

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
некредитной финансовой организации
Акционерного общества
«Управляющая компания «Первая»
за 2023 год

Март 2024 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
некредитной финансовой организации
Акционерного общества «Управляющая компания «Первая»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность некредитной финансовой организации Акционерного общества «Управляющая компания «Первая» за 2023 год:	
Бухгалтерский баланс некредитной финансовой организации	9
Отчет о финансовых результатах некредитной финансовой организации	10
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации	11
Отчет о потоках денежных средств некредитной финансовой организации	12
Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации	13

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному акционеру и Совету директоров
Акционерного общества «Управляющая компания «Первая»

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации Акционерного общества «Управляющая компания «Первая» (далее – «Общество»), состоящей из:

- ▶ бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2023 г.;
- ▶ отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации за 2023 год;
- ▶ приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - ▶ отчета об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации;
 - ▶ отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации;
 - ▶ примечаний в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2023 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ). Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
Признание и оценка выручки от оказания услуг по доверительному управлению	
Вопрос признания и оценки выручки от оказания услуг по доверительному управлению был ключевым вопросом нашего аудита, поскольку соответствующая сумма дохода являлась существенной для годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества и составляла большую часть его финансового результата. Кроме того, мы пришли к выводу, что счет выручки от оказания услуг по доверительному управлению по природе своей подвержен потенциальному риску искажения вследствие недобросовестных действий или ошибок.	В рамках наших аудиторских процедур, спланированных, в том числе, в ответ на риск искажения вследствие недобросовестных действий или ошибок, мы:
Информация о выручке от оказания услуг по доверительному управлению указана в Примечании 41 «Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.	▶ получили понимание процесса расчета и отражения вознаграждения за доверительное управление; ▶ на выборочной основе протестировали организацию и операционную эффективность контролей, которые функционируют в процессе расчета и отражения вознаграждения за доверительное управление; ▶ на выборочной основе провели пересчет вознаграждения, в том числе сравнив порядок расчета вознаграждения с правилами доверительного управления; ▶ на выборочной основе провели сверку начисленного вознаграждения за управление паевыми инвестиционными фондами с данными специализированного депозитария; ▶ провели процедуру подтверждения остатков дебиторской задолженности по начисленному вознаграждению; ▶ протестировали ключевые позиции по выручке, признанной от оказания услуг по доверительному управлению; ▶ проанализировали раскрываемую Обществом информацию в отношении выручки от оказания услуг по доверительному управлению.



НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ

Ответственность руководства Совета директоров за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

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

Юшенков Олег Владимирович,
действующий от имени Общества с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
на основании доверенности от 16 октября 2023 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 22006013398)

25 марта 2024 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерное общество «Управляющая компания «Первая»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 июля 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739007570.
Местонахождение: 123112, Россия, г. Москва, наб. Пресненская, д. 12, этаж 40.



**Акционерное общество
«Управляющая компания «Первая»
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
в соответствии с Отраслевыми стандартами
бухгалтерского учета
31 декабря 2023 г.**

СОДЕРЖАНИЕ

Бухгалтерский баланс некредитной финансовой организации.....	9
Отчет о финансовых результатах некредитной финансовой организации.....	10
Отчет об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации.....	11
Отчет о потоках денежных средств некредитной финансовой организации	12

Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации	13
Примечание 2. Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность.....	14
Примечание 3. Основы составления отчетности	15
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	16
Примечание 5. Денежные средства	30
Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33
Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	34
Примечание 12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность	40
Примечание 16. Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицированные как предназначенные для продажи	45
Примечание 18. Нематериальные активы	46
Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них	47
Примечание 20. Прочие активы.....	49
Примечание 24. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	50
Примечание 26. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность	51
Примечание 28. Резервы – оценочные обязательства	51
Примечание 29. Прочие обязательства	52
Примечание 30. Капитал.....	53
Примечание 31. Управление капиталом	54
Примечание 34. Процентные доходы	55
Примечание 37. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.....	56
Примечание 39. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	57
Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы.....	58
Примечание 42. Расходы на персонал	58
Примечание 43. Прямые операционные расходы.....	59
Примечание 44. Процентные расходы	59
Примечание 46. Общие и административные расходы	60
Примечание 47. Прочие доходы и расходы.....	61
Примечание 47.1. Аренда	62
Примечание 48. Налог на прибыль	64
Примечание 49. Дивиденды.....	67
Примечание 52. Управление рисками.....	68
Примечание 54. Условные обязательства.....	89
Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов	90
Примечание 58. Операции со связанными сторонами	95
Примечание 59. События после окончания отчетного периода.....	98

Отчетность некредитной финансовой организации			
Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45268554000	44420370	1027739007570	

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 декабря 2023 г.**

**Акционерное общество «Управляющая компания «Первая»
АО УК «Первая»**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес Российская Федерация, 123112, город Москва, вн. тер. г. Муниципальный Округ Пресненский, наб. Пресненская, дом 12, этаж 40

**Код формы по ОКУД: 0420002
Годовая
тыс. руб.**

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	110 645	218 788
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		300 000	—
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	300 000	—
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		13 875 940	7 734 263
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	11 284 252	5 545 755
11	дебиторская задолженность	12	2 591 688	2 188 508
17	Нематериальные активы	18	152 402	58 225
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	671 277	667 664
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	49	49
20	Отложенные налоговые активы	48	60 303	20 349
21	Прочие активы	20	85 349	91 567
22	Итого активов		15 255 965	8 790 905
Раздел II. Обязательства				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		692 370	744 740
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	559 828	505 870
30	кредиторская задолженность	26	132 542	238 870
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	26 654	126 503
35	Резервы – оценочные обязательства	28	33 102	42 075
36	Прочие обязательства	29	116 915	75 966
37	Итого обязательств		869 041	989 284
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	1 035 000	1 035 000
40	Резервный капитал	30	51 750	51 750
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		13 300 174	6 714 871
52	Итого капитала		14 386 924	7 801 621
53	Итого капитала и обязательств		15 255 965	8 790 905

Генеральный директор
25 марта 2024 года

Бершадский Андрей Вячеславович



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45268554000	44420370	1027739007570	

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

**Акционерное общество «Управляющая компания «Первая»
АО УК «Первая»**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес Российская Федерация, 123112, город Москва, вн. тер. г. Муниципальный Округ Пресненский, наб. Пресненская, дом 12, этаж 40

Код формы по ОКУД: 0420003
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		443 258	122 276
4	процентные доходы	34	627 950	277 576
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	(184 341)	(157 700)
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	(351)	2 400
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	12 412 373	7 004 715
16	Расходы на персонал	42	(2 150 304)	(1 551 094)
17	Прямые операционные расходы	43	(978 833)	(1 128 936)
18	Процентные расходы	44	(47 886)	(10 423)
20	Общие и административные расходы	46	(1 089 359)	(903 522)
22	Прочие доходы	47	19 897	44 505
23	Прочие расходы	47	(347 422)	(104 392)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		8 261 724	3 473 129
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(1 940 182)	(738 687)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(1 980 136)	(747 880)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	39 954	9 193
28	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	16	263 761	799 178
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		6 585 303	3 533 620
Раздел II. Прочий совокупный доход				
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		6 585 303	3 533 620

Генеральный директор

25 марта 2024 года

Бершадский Андрей Вячеславович



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер
45268554000	44420370	1027739007570

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2023 г.

Акционерное общество «Управляющая компания «Первая»
АО УК «Первая»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес Российская Федерация, 123112, город Москва, вн. тер. г. Муниципальный Округ Пресненский, наб. Пресненская, дом 12, этаж 40

Код формы по ОКУД: 0420004

Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли участия), выкупленные акционерами (участниками)	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв переоценки финансовых обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Остаток на 1 января 2022 г.		1 035 000	-	51 750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 181 251	4 268 001
4	Остаток на 1 января 2022 г. пересмотренный		1 035 000	-	51 750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 181 251	4 268 001
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 533 620	3 533 620
14.1	Остаток на 31 декабря 2022 г.		1 035 000	-	51 750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 714 871	7 801 621
15	Остаток на 1 января 2023 г.		1 035 000	-	51 750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 714 871	7 801 621
18	Остаток на 1 января 2023 г. пересмотренный		1 035 000	-	51 750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 714 871	7 801 621
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 585 303	6 585 303
29	Остаток на 31 декабря 2023 г. в том числе:		1 035 000	-	51 750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 300 174	14 386 924

Генеральный директор

Бершадский Андрей Вячеславович

25 марта 2024 года

Отчетность некредитной финансовой организации			
Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45268554000	44420370	1027739007570	

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

**Акционерное общество «Управляющая компания «Первая»
АО УК «Первая»**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес Российская Федерация, 123112, город Москва, вн. тер. г. Муниципальный Округ Пресненский, наб. Пресненская, дом 12, этаж 40

**Код формы по ОКУД: 0420005
Годовая
тыс. руб.**

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		12 250 106	7 511 938
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(1 899 752)	(2 619 336)
5	Проценты полученные		487 800	233 364
6	Проценты уплаченные		(27 931)	(2 518)
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(2 090 155)	(1 546 992)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(181 162)	(78 604)
11	Уплаченный налог на прибыль		(2 145 931)	(781 817)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(316 156)	(231 046)
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		6 076 819	2 484 989
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
17	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(41 160)	(6 552)
18	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(109 694)	(20 812)
29	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		30 700 000	18 950 000
30	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(36 600 000)	(24 450 000)
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(6 050 854)	(5 527 364)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(135 431)	(59 838)
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(135 431)	(59 838)
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(109 466)	(3 102 213)
46	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	5	1 323	(1 425)
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	218 789	3 322 429
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	110 646	218 791

Генеральный директор

25 марта 2024 года

Бершадский Андрей Вячеславович



Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	№ 045-06044-001000 (лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами), № 21-000-1-00010 (лицензия на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами)
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	Обе лицензии не имеют ограничения срока действия
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	07.06.2002 г. (лицензия № 045-06044-001000), 12.09.1996 г. (лицензия № 21-000-1-00010)
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	1. Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами. 2. Деятельность по управлению ценными бумагами.
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Акционерное Общество
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	По состоянию на 31 декабря 2023 г. материнским предприятием является АО «Старт», единственный акционер Общества. Конечными владельцами через Фонд содействия развитию рынка инвестиционных продуктов «Модерн» являются физические лица, никто из которых не имеет контроля.
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Российская Федерация, 121059, 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	Российская Федерация, 123112, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, наб. Пресненская, д. 12, этаж 40
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	Российская Федерация, 123112, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, наб. Пресненская, д. 12, этаж 40
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	325
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения.	Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2023 году ситуация в российской экономике и на финансовых рынках была неоднородной. Российский ВВП рос высокими темпами благодаря расширению частного внутреннего спроса и сохранению повышенного бюджетного стимула. Так, по предварительным оценкам Минэкономразвития России, за 2023 г. ВВП вырос на 3,5%. Кроме этого, в 2023 году наблюдалось заметное снижение безработицы (к примеру, в ноябре 2023 года она составила 2,9% по сравнению 3,9% в 2022 году и 4,8% в 2021 году) и рост реальных зарплат (за январь-октябрь 2023 года рост реальных зарплат составил 7,7% относительно соответствующего периода предыдущего года). В 2023 году профицит счета текущих операций, по предварительной оценке, заметно снизился и составил ~50 млрд долл., что на 79% и 59% ниже, чем в 2022 году и 2021 году соответственно. Данное снижение произошло как на фоне сильной динамики импорта, так и снижения экспорта. При этом, основное снижение произошло весной-летом 2023 года, что вкупе с возможным спросом на валюту для выкупа активов нерезидентов и рядом других факторов способствовали ослаблению курса рубля к доллару США. По итогам 2023 года курс рубля ослаб на 29% и закрыл год на уровне 90,4 руб./долл. В течение 2023 года ЦБ РФ повысил ключевую ставку с 7,5% до 16% из-за повышения текущих темпов роста цен, роста проинфляционных рисков и отклонения экономики РФ от траектории сбалансированного роста. По итогам 2023 года индекс ОФЗ RGBITR вырос на 0,8%, индекс акций Московской Биржи вырос на 44%. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. В случае дестабилизации экономической ситуации в России или в отдельно взятом регионе, которая может негативно повлиять на деятельность Общества, Исполнительным органом Общества будут приниматься меры по антикризисному управлению с целью снижения негативного воздействия ситуации, в том числе сокращение внутренних издержек, расширение спектра предоставляемых услуг. Общество, по мнению его руководства, обладает достаточной степенью гибкости для быстрой адаптации к изменяющимся условиям экономической среды.

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 для профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, установленные в Российской Федерации, основанные на отраслевых стандартах бухгалтерского учета и отчетности, утвержденных Банком России (далее – «ОСБУ»). Положения учетной политики последовательно применяются 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.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Общество раскрывает подходы к оценке финансовых и нефинансовых активов в Примечании 4. не применимо
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	не применимо
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	не применимо

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	В процессе применения учетной политики руководством Общества, помимо учетных оценок, представленных ниже, не были сделаны какие-либо суждения, которые могли бы иметь существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Общество производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и допущения 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. Оценки и допущения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового периода, включают: 1) Оценка ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам требует применения суждения, в частности, при оценке величины и сроков возникновения будущих денежных потоков. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов. Кроме того, сбои в работе бизнеса из-за санкций, введенных Европейским союзом, США и рядом других стран в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, а также банков, включая блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку активов в иностранных депозитариях могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и клиентов. Ухудшение кредитного качества дебиторской задолженности (помимо прочего) в результате введения указанных выше санкций может оказать значительное влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков. Резерв под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, учитывается в статье «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости» Отчета о финансовых результатах. Учетная политика в отношении порядка оценки резерва под обесценение финансовых активов представлена в Примечании 52 в составе раздела «Кредитный риск». 2) Определение срока аренды. Общество арендует офисные здания у третьих лиц по договорам аренды. Общество определяет срок аренды по таким договорам как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен. Общество применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у него достаточная уверенность в том, что он исполнит данный опцион на продление. При этом Общество учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды, в частности штрафные санкции, которые могут быть наложены в случае их досрочного расторжения, а также экономические антистимулы, как улучшение арендованного имущества, стоимость переезда или значимость помещений для деятельности Общества. В результате срок аренды офисного здания, в котором Общество осуществляет свою деятельность, был определен на уровне пяти лет.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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 амортизированной стоимости и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: бизнес-модели Общества для управления соответствующим портфелем активов, характеристик денежных потоков по активу. Бизнес-модель отражает способ, используемый Обществом для управления активами 1) в целях получения денежных потоков: является ли целью Общества только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов, или 2) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов, или, если не применим ни пункт (1), ни пункт (2), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Общество намерено осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Общество оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые 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. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. 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. Затраты по сделке включают в себя вознаграждения и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, действующих в качестве агентов по продаже), консультантам, брокерам и дилерам, сборы регулирующих органов и фондовых бирж, а также налоги и сборы за перевод средств. Затраты по сделке не включают в себя премии и скидки по долговым инструментам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение. 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.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	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. Курсовые разницы, возникшие в результате изменения обменных курсов валют за период после первоначального признания 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. Немонетарные активы и обязательства учитываются по историческому курсу на дату принятия к учету или на дату последней переоценки. 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 Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля не производился
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	
Раздел II. Изменения в учетной политике			
7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименованием 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)	С 1 января 2023 г. Обществом были внесены изменения в учетную политику для целей бухгалтерского учета, в соответствии с которыми лимит признания основных средств устанавливается в размере 30 000 рублей, а также определен список материальных ценностей, которые признаются основными средствами независимо от стоимости. Общество произвело расчет эффекта от изменения учетной политики за прошлые периоды, но руководствуясь принципом существенности, корректировки не были отражены в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год. С 1 января 2023 г. вступили в силу перечисленные ниже поправки к стандартам и новый стандарт МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Данные поправки и новый стандарт не оказали влияния на Общество. <i>Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»</i> В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат рекомендации об примерах, помогающих 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.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<i>Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»</i> 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. <i>Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Налоги на прибыль»</i> В мае 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки, которые сузят сферу применения исключения в отношении первоначального признания согласно МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» таким образом, что оно больше не применяется к сделкам, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц. 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. <i>МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»</i> 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. 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. Когда страховое покрытие предоставляется в рамках договорных условий кредитной карты, эмитент должен: • разделить компонент страхового покрытия и применять к нему МСФО (IFRS) 17; • 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. 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.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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	Нижне 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: <i>Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных»</i> 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»). В поправках разъясняется следующее: • что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств; • право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода; • на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательств; • условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом; • необходимо раскрытие дополнительной информации компаний, которая классифицирует обязательства, возникающие в связи с кредитными соглашениями, как долгосрочные, когда у нее есть право отсрочить погашение тех обязательств, которые подлежат соблюдению организацией будущих ковенантов, в течение двенадцати месяцев. 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. <i>Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Аренда»</i> 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. 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.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<i>Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Ограничения конвертируемости валют»</i> 20 августа 2023 года 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: • 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 приведет к возникновению юридически защищенных прав и обязательств; • 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; • 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; • дополнены требования к раскрытию информации. Обществу необходимо раскрыть: • характеристики неконвертируемой валюты и ее влияние на финансовую отчетность; • текущий обменный курс; • процесс оценки; • риски, которым подвержена организация из-за неконвертируемой валюты. Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты. Досрочное применение разрешено.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства и средства на расчетных (текущих) счетах в банках. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются заблокированные денежные средства и средства с ограничением к использованию, то есть остатки денежных средств и их эквивалентов, которые не подлежат использованию на иные цели, кроме предусмотренных условиями займов или согласно банковскому законодательству. Денежные средства с ограничением к использованию не включаются в отчет о движении денежных средств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, и эти денежные потоки представляют собой исключительные платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средствами в кредитных организациях и банках-нерезидентах признаются депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения, прочие средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Общество на дату выдачи (размещения) денежных средств по договору займа или банковского вклада оценивает их по справедливой стоимости, увеличенной в случае финансовых расходов (затрат по сделке). При справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму прочих расходов (затрат по сделке). При первоначальном признании справедливой стоимости 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.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены вложением в уставный капитал общества с ограниченной ответственностью. Соответствующая доля не дает Обществу контроля, совместного контроля или существенного влияния. В бухгалтерском учете Общества финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Наилучшим подтверждением последующей оценки справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. В случаях, когда справедливая стоимость признанных финансовых активов не может быть определена на основании котировок на активных рынках, она определяется с использованием моделей оценки. В качестве исходных данных для этих моделей по возможности используется информация с наблюдаемых рынков, однако в тех случаях, когда это не представляется практически осуществимым, для установления справедливой стоимости требуется определенная доля суждения. Изменения справедливой стоимости включаются в прибыль или убыток за год по статье «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в дату расчетов. Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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	
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, состоят из средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, займов выданных и прочих размещенных средств, и дебиторской задолженности. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, при первоначальном признании признаются по справедливой стоимости с капитализацией затрат по сделке. В последующем финансовые активы признаются по амортизированной стоимости с применением метода ЭСП или линейного метода. В отношении финансовых активов по амортизированной стоимости формируются резервы под ожидаемые кредитные убытки. Дебиторская задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками возникает вследствие договорных отношений между Обществом и контрагентами по договорам оказания услуг, поставки товаров в момент признания доходов от реализации этих услуг. Дебиторская задолженность Общества по основной деятельности – управление паевыми инвестиционными фондами и средствами клиентов, переданным в доверительное управление – представляет собой задолженность клиентов Общества по начисленному, но не выплаченному на отчетную дату вознаграждению за управление. Дебиторская задолженность при первоначальном признании учитывается по справедливой стоимости, впоследствии учитывается по амортизированной стоимости и представляется в бухгалтерском балансе за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. Учетная политика в отношении порядка оценки резерва представлена в Примечании 52 в составе раздела «Кредитный риск». Организация не имеет инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия.
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета 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.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Категория финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Обществом не формируется.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании финансовых обязательств, оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваются по справедливой стоимости, впоследствии – по амортизированной. Амортизированная стоимость финансового обязательства рассчитывается с использованием метода ЭСП. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены кредиторской задолженностью
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины тогда и только тогда, когда Организация: 1) в настоящее время имеет юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм; 2) намеревается либо осуществить расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	не применимо
23	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	не применимо
24	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	не применимо

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
	2	3	4
	Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств		
25	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	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 руководитель 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. <i>Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором: актив в форме права пользования</i> Если Общество выступает арендатором по долгосрочному договору аренды, то на дату начала аренды арендатор признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде. На дату начала аренды Общество признает актив в форме права пользования Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом: • суммы первоначальной оценки обязательства по аренде; • всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде. 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». 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.
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	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: – с момента классификации актива в качестве удерживаемого для продажи; – с момента прекращения признания (актив списывается с баланса); – с момента, когда объект полностью амортизирован. Начисление амортизации не прекращается, когда наступает простой актива или он выводится из активного использования.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезной эксплуатации, годы • Здания и сооружения – 50; • Компьютеры и оргтехника – 1-10; • Офисное оборудование – 1-15; • Мебель и принадлежности – 5-7. Для каждого основного средства (или для каждой группы основных средств) Общество при первоначальном признании определяет срок полезного использования для целей начисления амортизации. 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. Общество включает в стоимость основных средств затраты, связанные с использованием заемных средств, привлеченных для приобретения, строительства или реконструкции основных средств. 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).
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
28	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальный актив – объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: • объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; • Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее – средства индивидуализации); • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); • объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • объект не имеет материально-вещественной формы; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. При невыполнении одного из условий признания расходы на нематериальные активы списываются на расходы периода. Общество объединяет в однородные классы нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в Обществе. В отношении нематериальных активов применяется следующая группировка: • лицензии; • программные продукты; • объекты прав интеллектуальной собственности; • деловая репутация (гудвилл); • патенты.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
	2	3	4
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	Все нематериальные активы Общества представляют собой активы с определенным сроком использования, которые амортизируются; сроком полезного использования для НМА с определенным сроком использования является период, на протяжении которого Общество предполагает использовать этот актив Сроки полезного использования, рекомендованные к использованию по видам нематериальных активов, следующие: • лицензии – 5 лет; • программные продукты – 3 года; • объекты прав интеллектуальной собственности – 10 лет; • патенты.
32	МСФО (IAS) 38	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, произведенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты Общества на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: • Общество намерено завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; • нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; • Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; • Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; • Общество способно надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки. Если Общество не может разделить стадию исследований от стадии разработки при осуществлении работ, направленных на создание нематериального актива, то произведенные затраты учитываются им в качестве затрат на стадии исследований. Если по каким-либо причинам работы по созданию нематериального актива были прекращены до того, как нематериальный актив приведен в состояние, пригодное для его использования в соответствии с намерениями руководства Общества, то затраты, осуществленные на стадии разработки, относятся на расходы периода. Затраты, первоначально признанные Обществом в качестве расходов, впоследствии не могут быть признаны в составе первоначальной стоимости нематериального актива.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений	
33	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	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). В Обществе предусмотрены следующие виды краткосрочных вознаграждений: • 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); • стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, • 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). 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. 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. 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. 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. 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.
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	не применимо
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	не применимо
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	не применимо

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание	
			3	4
		Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств		
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Прекрашенная деятельность: Прекрашенная деятельность является компонентом Общества, который либо выбыл, либо классифицируется как предназначенный для продажи и: (а) представляет собой отдельный значительный вид деятельности или географический район ведения операций; (б) является частью единого скоординированного плана выбытия отдельного значительного вида деятельности или географического района ведения операций; или (в) является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью последующей перепродажи. Прибыли и денежные потоки от прекрашенной деятельности, если таковые имеются, отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации. Резерв по обязательствам и платежам отражается в том случае, если у Общества возникает юридическое или вытекающее из деловой практики обязательство в результате события, произошедшего до даты окончания отчетного периода; существует вероятность того, что выполнение этого обязательства повлечет за собой отток средств и можно достоверно оценить величину расходов на его выполнение. Величина резерва определяется путем дисконтированных ожидаемых денежных потоков по ставке до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и рисков, присущих данному объекту. На дату начала аренды Общество признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде. Общество осуществляет признание актива в форме праве в составе основных средств. Обязательство по аренде отражается в финансовой отчетности Общества в составе прочих привлеченных средств. На дату начала аренды Общество оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. 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. не применимо	
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Факт использования некредитной финансовой организацией – арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	
39	МСФО (IAS) 17, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	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. 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. не применимо	
39.1	МСФО (IFRS) 16	Факт использования некредитной финансовой организацией – арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Порядок признания и оценки резервного капитала	
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	В Обществе, согласно Уставу, создается резервный фонд в размере 5% от уставного капитала. Отчисления в Резервный фонд осуществляются ежегодно по решению годового общего собрания акционеров в размере не менее 5% от чистой прибыли.	

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток. Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.
45	МСФО (IAS) 12	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды, выплачиваемые владельцу долевых инструментов, представляются в финансовой отчетности Общества как изменения в составе капитала. Дивиденды распределяются согласно решению единственного акционера Общества. Общество отражает в отчете об изменениях в капитале сумму дивидендов, признанную в качестве распределений в пользу собственников в течение периода, а также соответствующую сумму дивидендов на акцию. Объявленные после отчетной даты дивиденды отражаются в отчете о движении капитала в том периоде, в котором они объявлены.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Денежные средства на расчетных счетах	110 646	1	110 645	218 789	1	218 788
6	Итого	110 646	1	110 645	218 789	1	218 788

По состоянию на 31 декабря 2023 г. более 97% от общей суммы денежных средств составляли остатки на расчетных счетах в одной кредитной организации с общей суммой денежных средств 108 226 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 г.: более 83% – в одной кредитных организациях с общей суммой денежных средств 182 186 тыс. руб.). Денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. у Общества не было. Информация о кредитных рейтингах кредитных организаций, в которых размещены денежные средства на отчетную дату представлена в Примечании 52.8. Информация по справедливой стоимости денежных средств представлена в Примечании 56.6. Информация по остаткам денежных средств в кредитных организациях-связанных сторонах Общества представлена в Примечании 58.1.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	110 645	218 788
4.1	Прочее	1	1
5	Итого	110 646	218 789

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств за 2023 г.

Таблица 5.4
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	218 789	-	-	218 789
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	218 789	-	-	218 789
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	46 376 627	-	-	46 376 627
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	46 376 627	-	-	46 376 627
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(46 484 770)	-	-	(46 484 770)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(46 484 770)	-	-	(46 484 770)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	110 646	-	-	110 646
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	110 646	-	-	110 646

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

Таблица 5.4
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало сравнительного отчетного периода, в том числе:	3 322 429	-	-	3 322 429
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 322 429	-	-	3 322 429
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	34 498 268	-	-	34 498 268
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	34 498 268	-	-	34 498 268
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(37 601 908)	-	-	(37 601 908)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(37 601 908)	-	-	(37 601 908)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец сравнительного отчетного периода, в том числе:	218 789	-	-	218 789
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	218 789	-	-	218 789

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

Таблица 5.5
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	1	-	-	1
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1	-	-	1
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	57	-	-	57
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	57	-	-	57
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(57)	-	-	(57)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(57)	-	-	(57)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	1	-	-	1
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1	-	-	1

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

Таблица 5.5
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало сравнительного периода, в том числе:	21	-	-	21
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	21	-	-	21
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	21	-	-	21
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	21	-	-	21
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(41)	-	-	(41)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(41)	-	-	(41)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец сравнительного периода, в том числе:	1	-	-	1
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1	-	-	1

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

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

Таблица 6.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
5	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	300 000	–
6	Итого	300 000	–

Общество предоставило финансирование в виде вклада в уставной капитал общества с ограниченной ответственностью. Доля Общества составила 17,14%.

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 31 декабря 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	11 284 362	3 413	11 280 949	5 544 212	1 137	5 543 075
8	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	1 544	–	1 544	681	–	681
9	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	2 000	241	1 759	2 000	1	1 999
13	Итого	11 287 906	3 654	11 284 252	5 546 893	1 138	5 545 755

По состоянию на 31 декабря 2023 г. Общество размещало депозиты в одной кредитной организации. По состоянию на 31 декабря 2022 г. Общество размещало депозиты в одной кредитной организации.

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

Таблица 10.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах клирингового коллективного обеспечения (гарантийный фонд)	Средства клирингового коллективного обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовым активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	5 544 212	-	-	-	-	681	2 000	-	-	-	5 546 893
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	5 544 212	-	-	-	-	681	2 000	-	-	-	5 546 893
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	36 927 950	-	-	-	-	3 552	-	-	-	-	36 931 502
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	36 927 950	-	-	-	-	3 552	-	-	-	-	36 931 502
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(31 187 800)	-	-	-	-	(2 689)	-	-	-	-	(31 190 489)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(31 187 800)	-	-	-	-	(2 689)	-	-	-	-	(31 190 489)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	11 284 362	-	-	-	-	1 544	2 000	-	-	-	11 287 906
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	11 284 362	-	-	-	-	1 544	2 000	-	-	-	11 287 906

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

Таблица 10.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и финансовым активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	24 727 576	-	-	-	-	846	2 000	-	-	-	24 730 422
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	24 727 576	-	-	-	-	846	2 000	-	-	-	24 730 422
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(19 183 364)	-	-	-	-	(166)	-	-	-	-	(19 183 530)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(19 183 364)	-	-	-	-	(166)	-	-	-	-	(19 183 530)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	5 544 212	-	-	-	-	681	2 000	-	-	-	5 546 893
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	5 544 212	-	-	-	-	681	2 000	-	-	-	5 546 893

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

Таблица 10.3
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитетов) по брокерским операциям с ценными бумагами и финансовым активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	1 137	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1 138
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев		1 137	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1 138
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	12 032	-	-	-	-	-	240	-	-	-	12 272
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	12 032	-	-	-	-	-	240	-	-	-	12 272
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(9 756)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9 756)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(9 756)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9 756)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	3 413	-	-	-	-	-	241	-	-	-	3 654
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	3 413	-	-	-	-	-	241	-	-	-	3 654

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

Таблица 10.3
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, полученных к клирингу, и индивидуального обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитетов) по брокерским операциям с ценными бумагами и финансовым активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	5 751	-	-	-	-	-	1	-	-	-	5 752
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	5 751	-	-	-	-	-	1	-	-	-	5 752
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(4 614)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 614)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(4 614)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 614)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец сравнительного периода, в том числе:	-	1 137	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1 138
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	1 137	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1 138

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

Таблица 10.4
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	от 11,1 до 16,15	от 9 до 211	от 5,5 до 7,5	от 9 до 75

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

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Дебиторская задолженность клиентов	2 667 310	114 663	2 552 647	2 161 354	78 266	2 083 088
6	Прочая дебиторская задолженность	266 064	227 023	39 041	187 015	81 595	105 420
7	Итого	2 933 374	341 686	2 591 688	2 348 369	159 861	2 188 508

Дебиторская задолженность клиентов по состоянию на 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. в основном представлена задолженностью клиентов по оплате вознаграждения за услуги доверительного управления. Сумма соответствующей задолженности на 31 декабря 2023 г. составляет 2 552 647 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 г.: 2 083 088 тыс. руб.). Крупнейшими дебитором на 31 декабря 2023 г., сумма задолженности которого превышает 27,5 % от общей суммы статьи «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса (на 31 декабря 2022 г.: 33%), является одна финансовая организация. По состоянию на 31 декабря 2023 г. дебиторская задолженность данного клиента составила 807 346 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 г.: 751 032 тыс. руб.).

Прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2023 г. составляет 39 041 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 г.: 105 420 тыс. руб.) В состав показателя включаются расчеты с паевыми инвестиционными фондами под управлением Общества в соответствии с правилами доверительного управления.

Информация о кредитных рейтингах контрагентов по дебиторской задолженности представлена в Таблице 52.8. Информация о сроках погашения дебиторской задолженности представлена в Таблицах 52.13 и 52.14. Информация о справедливой стоимости дебиторской задолженности представлена в Таблице 56.6. Информация по дебиторской задолженности связанных сторон Общества представлена в Таблице 58.1.

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности за 2023 г.

Таблица 12.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	2 161 354	-	-	-	187 015	2 348 369
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 933 110	-	-	-	19 910	1 953 020
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	228 210	-	-	-	164 445	392 655
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	34	-	-	-	2 660	2 694
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	12 635 293	-	91 669	-	355 562	13 082 524
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12 622 750	-	91 669	-	295 650	13 010 069
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	12 543	-	-	-	59 912	72 455
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(12 153 820)	-	(91 669)	-	(276 513)	(12 522 002)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(12 130 515)	-	(91 669)	-	(276 513)	(12 498 697)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(22 884)	-	-	-		(22 884)
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	(421)	-	-	-	-	(421)
30	Изменение порядка определения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	24 484	-	-	-	-	24 484
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	(164 445)	(164 445)
34	кредитно-обесцененные финансовые активы	24 484	-	-	-	164 445	188 929
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	2 667 310	-	-	-	266 064	2 933 374
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 425 345	-	-	-	39 047	2 464 392
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	205 326	-	-	-	-	205 326
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	36 639	-	-	-	227 017	263 656

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

Таблица 12.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало сравнительного периода, в том числе:	1 513 404	-	-	-	5 074	1 518 478
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 513 373	-	-	-	2 414	1 515 787
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	31	-	-	-	2 660	2 691
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	8 099 141	-	24 418	-	604 215	8 727 774
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7 870 928	-	24 418	-	439 771	8 335 117
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	228 210	-	-	-	164 445	392 655
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	3	-	-	-	-	3
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(7 451 191)	-	(24 418)	-	(422 274)	(7 897 883)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(7 451 191)	-	(24 418)	-	(422 274)	(7 897 883)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец сравнительного периода, в том числе:	2 161 354	-	-	-	187 015	2 348 369
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 933 110	-	-	-	19 910	1 953 020
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	228 210	-	-	-	164 445	392 655
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	34	-	-	-	2 660	2 694

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности за 2023 г.

Таблица 12.3
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	78 266	-	-	-	81 595	159 861
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	372	-	-	-	2	374
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	77 860	-	-	-	78 933	156 793
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	34	-	-	-	2 660	2 694
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	21 262	-	-	-	59 991	81 253
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 469	-	-	-	79	3 548
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	5 251	-	-	-	-	5 251
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	12 542	-	-	-	59 912	72 454
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(4 309)	-	-	-	(74)	(4 383)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(1 000)	-	-	-	(74)	(1 074)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(2 888)	-	-	-	-	(2 888)
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	(421)	-	-	-	-	(421)
30	Изменение порядка определения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	19 443	-	-	-	85 512	104 955
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(5 041)	-	-	-	(78 933)	(83 974)
34	кредитно-обесцененные финансовые активы	24 484	-	-	-	164 445	188 929
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	114 663	-	-	-	227 023	341 686
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 841	-	-	-	7	2 848
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	75 183	-	-	-	-	75 183
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	36 639	-	-	-	227 016	263 655

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

Таблица 12.3
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:						
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	645	-	-	-	2 666	3 311
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	31	-	-	-	6	620
6	Поступление финансовых активов, в том числе:						
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	82 175	-	-	-	2 660	2 691
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	4 312	-	-	-	78 961	161 136
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	77 860	-	-	-	28	4 340
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:						
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3	-	-	-	78 934	156 794
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:						
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(4 555)	-	-	-	(31)	(4 586)
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(4 555)	-	-	-	(31)	(4 586)
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	78 266	-	-	-	81 595	159 861
		372	-	-	-	2	374
		77 860	-	-	-	78 934	156 794
		34	-	-	-	2 660	2 694

Примечание 16. Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицированные как предназначенные для продажи

Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность

Таблица 16.3
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Доходы от прекращенной деятельности	353 895	1 148 114
2	Расходы от прекращенной деятельности	(24 194)	(149 141)
3	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности до налогообложения	329 701	998 973
4	Доходы (расходы) по налогу на прибыль	(65 940)	(199 795)
5	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения	263 761	799 178
9	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	263 761	799 178

Доходы от прекращенной деятельности представлены вознаграждением Общества, полученным от закрытых паевых инвестиционных фондов. Расходы от прекращенной деятельности представлены агентским вознаграждением за привлечение клиентов в закрытые паевые инвестиционные фонды.

В 2020 году Общество приняло решение о передаче деятельности по управлению портфелем закрытых паевых инвестиционных фондов недвижимости (ЗПИФН) другой управляющей компании, являющейся связанной стороной Общества. Для осуществления соответствующей передачи деятельности Обществом проводятся общие собрания пайщиков каждого ЗПИФН. На 31 декабря 2023 г. под управлением Общества остается два ЗПИФН, которые планируется к передаче в течение 2024 года. На 31 декабря 2022 г. под управлением Общества оставалось четыре ЗПИФН, которые планировались к передаче.

Чистые денежные потоки, относящиеся к прекращенной деятельности и включенные в отчет о потоках денежных средств

Таблица 16.4
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности	685 208	868 364
4	Итого	685 208	868 364

Примечание 18. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 18.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Стоимость (или оценка), на 1 января 2022 г.	123 476	12 297	–	135 773
2	Накопленная амортизация	(44 909)	(9 674)	–	(54 583)
3	Балансовая стоимость, на 1 января 2022 г.	78 567	2 623	–	81 190
4	Поступление	14 004	–	–	14 004
7	Выбытие	(2 640)	(59)	–	(2 699)
8	Амортизационные отчисления	(33 121)	(1 149)	–	(34 270)
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	56 810	1 415	–	58 225
14	Стоимость (или оценка), на 31 декабря 2022 г.	130 199	11 995	–	142 194
15	Накопленная амортизация	(73 389)	(10 580)	–	(83 969)
15.1	Стоимость (или оценка), на 1 января 2023 г.	130 199	11 995	–	142 194
15.2	Накопленная амортизация	(73 389)	(10 580)	–	(83 969)
16	Балансовая стоимость, на 1 января 2023 г.	56 810	1 415	–	58 225
17	Поступление	7 950	25	–	7 975
18	Затраты на создание	119 648	–	–	119 648
20	Выбытие	(5 756)	–	–	(5 756)
21	Амортизационные отчисления	(26 795)	(895)	–	(27 690)
26	Балансовая стоимость, на 31 декабря 2023 г.	151 857	545	–	152 402
27	Стоимость (или оценка), на 31 декабря 2023 г.	240 134	12 020	–	252 154
28	Накопленная амортизация	(88 277)	(11 475)	–	(99 752)
29	Балансовая стоимость, на 31 декабря 2023 г.	151 857	545	–	152 402

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

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				Капитальные вложения в основные средства	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	11	12
1	Балансовая стоимость на 1 января 2022 г., в том числе:	-	176 399	-	187	85 654	-	-	-	-	262 240
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	274 392	-	1 163	108 339	-	-	-	-	383 894
3	накопленная амортизация	-	(97 993)	-	(976)	(22 685)	-	-	-	-	(121 654)
5	Поступление	-	19 601	-	12 362	550 697	-	-	-	-	582 660
9	Выбытие	-	-	-	(6 212)	(42 760)	-	-	-	-	(48 972)
10	Амортизация	-	(59 991)	-	(1 731)	(59 455)	-	-	-	-	(121 177)
20	Прочее	-	(5 209)	-	-	(1 878)	-	-	-	-	(7 087)
21	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г., в том числе:	-	130 800	-	4 606	532 258	-	-	-	-	667 664
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	288 784	-	5 318	544 772	-	-	-	-	838 874
23	накопленная амортизация	-	(157 984)	-	(712)	(12 514)	-	-	-	-	(171 210)
25	Балансовая стоимость на 1 января 2023 г., в том числе:	-	130 800	-	4 606	532 258	-	-	-	-	667 664
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	288 784	-	5 318	544 772	-	-	-	-	838 874
27	накопленная амортизация	-	(157 984)	-	(712)	(12 514)	-	-	-	-	(171 210)
29	Поступление	-	47 945	-	4 954	137 122	11 088	-	-	-	201 109
33	Выбытие	-	(8 371)	-	-	(1 548)	-	-	-	-	(9 919)
34	Амортизация	-	(64 757)	-	(1 715)	(115 274)	(5 831)	-	-	-	(187 577)

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам			Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
45	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:									
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	105 617	-	7 845	552 558	5 257	-	-	671 277
47	накопленная амортизация	-	327 928	-	9 986	680 005	11 088	-	-	1 029 007
		-	(222 311)	-	(2 141)	(127 447)	(5 831)	-	-	(357 730)

Поступления в 2022 году в размере 550 697 тыс. руб. в составе «Земля, здания и сооружения» связаны с заключением нового договора аренды в 2022 году.

Поступления в 2023 году в размере 137 122 тыс. руб. в составе «Земля, здания и сооружения», главным образом, связаны с изменением условий договора аренды офисного помещения: индексация арендной ставки.

Обязательства по аренде по приведенной стоимости арендных платежей отражены в Таблице 24.1.

Информация по прочим условиям договора аренды, по условиям которых некредитная финансовая организация является арендатором представлена в Таблицах 47.1.1-47.1.3.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и по состоянию на 31 декабря 2022 г. признаки обесценения основных средств отсутствовали.

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	321	-	320	163	-	163
2	Расчеты с персоналом	37	-	37	105	-	105
3	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	297	-	297
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	84 992	-	84 992	91 002	-	91 002
11	Итого	85 350	-	85 349	91 567	-	91 567

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

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	559 828	505 870
15	Итого	559 828	505 870

Балансовая стоимость соответствующего актива в форме права пользования по договору аренды офисной недвижимости представлена в Таблице 19.1 в составе основных средств, а также в Таблице 47.1.2. Информация о сроках погашения обязательств по аренде представлена в Таблицах 52.13 и 52.14. Информация о справедливой стоимости обязательств по аренде представлена в Таблице 56.6.

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	7,08-13,99	2,5-4,1	8,22-8,6	4,8-4,9 года

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

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	28 398	2 857
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	30	258
19	Прочая кредиторская задолженность	104 114	235 755
20	Итого	132 542	238 870

Сумма прочей кредиторской задолженности, главным образом, представлена обязательством перед агентом за услуги по привлечению клиентов.

Примечание 28. Резервы – оценочные обязательства

Анализ изменений резервов – оценочных обязательств

Таблица 28.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Финансовые гарантии	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость, на начало отчетного периода, 1 января 2023 г.	42 075	–	–	–	42 075
2	Создание резервов	1 907	–	–	–	1 907
4	Восстановление неиспользованных резервов	(10 880)	–	–	–	(10 880)
7	Балансовая стоимость на конец отчетного периода, 31 декабря 2023 г.	33 102	–	–	–	33 102

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. у компании существует оценочное обязательство по налоговым рискам

Примечание 29. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 29.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
3	Расчеты по социальному страхованию	15 985	10 174
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	98 894	63 153
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2 036	2 639
11	Итого	116 915	75 966

Примечание 30. Капитал

Капитал

Таблица 30.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 1 января 2022 г.	1 035 000	1 035 000		–	–	1 035 000
4	Остаток на 31 декабря 2022 г.	1 035 000	1 035 000		–	–	1 035 000
5	На 1 января 2023 г.	1 035 000	1 035 000		–	–	1 035 000
8	На 31 декабря 2023 г.	1 035 000	1 035 000		–	–	1 035 000

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Общества по состоянию на 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. составил 1 035 000 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2023 г. все выпущенные акции Общества были полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 000 рублей каждая. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Общество не выпускало привилегированных акций. Резервный капитал составил на 31 декабря 2023 г. – 51 750 тыс. руб. и на 31 декабря 2022 г. – 51 750 тыс. руб.

Примечание 31. Управление капиталом

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

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

Минимальный размер собственных средств управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда должен составлять не менее 20 000 тыс. руб. и 0,02 процента от величины превышения суммарной стоимости средств, находящихся в доверительном управлении управляющей компании, над 3 000 000 тыс. руб., но суммарно не более 80 000 тыс. руб. в соответствии с Указанием Банка России от 19 июля 2016 г. № 4075-У «О *требованиях к собственным средствам управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, и соискателей лицензии управляющей компании*».

Минимальный размер собственных средств Общества, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, на 31 декабря 2023 г. составляет 80 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 г.: 80 000 тыс. руб.).

Размер собственных средств Общества, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, составил на 31 декабря 2023 г. – 11 585 827 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 г.: 5 278 450 тыс. руб.).

Примечание 34. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 34.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	627 950	277 576
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	627 950	277 576
15	Итого	627 950	277 576

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 2023 г.

Таблица 37.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 1 января 2023 г.	1 138	–	159 861	160 999
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	2 516	–	181 825	184 341
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 31 декабря 2023 г.	3 654	–	341 686	345 340

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

Таблица 37.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 1 января 2022 г.	–	–	3 311	3 311
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	1 138	–	156 550	157 688
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 31 декабря 2022 г.	1 138	–	159 861	160 999

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.

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	(2 791)	(610)
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	2 440	3 010
3	Итого	(351)	2 400

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 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	12 412 373	7 004 715
48	Итого	12 412 373	7 004 715
56	Всего	12 412 373	7 004 715

Таблица 41.1.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Вознаграждение от управления паевыми инвестиционными фондами	9 103 431	3 928 250
2	Вознаграждение от управления иным имуществом	1 643 256	2 033 818
3	Вознаграждение от управления средствами институциональных инвесторов	1 665 686	1 042 647
4	Итого вознаграждение доверительного управляющего	12 412 373	7 004 715

Информация по выручке по связанным сторонам Общества представлена в Примечании 58_2.

В 2019 году Общество заключило договор доверительного управления пенсионными резервами, в котором присутствует условие о наличии у Общества обязательства перед контрагентом по обеспечению сохранности активов в доверительном управлении, в том числе путем восполнения утраченной стоимости активов, что предполагает возмещение убытков, которые могут быть понесены в случае снижения балансовой стоимости активов в доверительном управлении. Убыток, подлежащий возмещению, рассчитывается как разница между базовой стоимостью активов (балансовой стоимостью активов, определенной на дату их получения Обществом), переданных в доверительное управление, и балансовой стоимостью активов на конец отчетного периода (31 декабря каждого года). Эта разница возмещается в пользу контрагента денежными средствами либо при расторжении договора, либо на конец отчетного периода (31 декабря каждого года). На 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. обязательства по возмещению убытка по данной сделке у Общества не возникло.

Примечание 42. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 42.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	1 811 006	1 322 370
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	286 912	217 090
3	Расходы по пенсионному плану	4 101	2 722
4.1	Расходы по выходным пособиям	44 673	5 969
5	Прочее	3 612	2 943
6	Итого	2 150 304	1 551 094

Расходы по оплате труда за 2023 год включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 318 657 тыс. руб. (за 2022 год 316 635 тыс. руб.), расходы по выплате выходных пособий в размере 44 673 тыс. руб. (за 2022 год: 5 969 тыс. руб.).

Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2023 год включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 286 912 тыс. руб. (за 2022 год: 217 090 тыс. руб.), в том числе взносы в Социальный фонд России в размере 268 018 тыс. руб. за 2023 год (за 2022 год – 148 775 тыс. руб.).

Примечание 43. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 43.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы на услуги маркет-мейкеров	5 029	5 493
2	Расходы на выплату премий	884 411	1 059 944
5	Расходы по комиссии за клиринг	–	39
7	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	89 393	56 240
11	Прочее	–	7 220
12	Итого	978 833	1 128 936

По строке «Расходы на выплату премий» отражены расходы на оплату услуг агентов по привлечению клиентов в размере 884 411 тыс. руб. за 2023 год и 1 059 944 тыс. руб. за 2022 год. По строке «Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов» отражены расходы на оплату депозитарных и расчетно-кассовых услуг кредитных организаций, которые Общество оплачивает за счет собственных средств в отношении паевых инвестиционных фондов Общества, а также за клиентов по договорам доверительного управления.

Примечание 44. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 44.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
5	По обязательствам по аренде	47 886	10 423
7	Итого	47 886	10 423

Примечание 46. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 46.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	398 191	286 118
2	Амортизация основных средств	187 458	121 173
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	27 752	34 280
4	Расходы по аренде	4 274	4 187
5	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	13 139	36 693
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	93 970	56 747
7	Расходы по страхованию	1 140	735
8	Расходы на рекламу и маркетинг	34 695	16 123
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	79 026	54 200
10	Расходы на создание резервов – оценочных начислений	–	2 078
11	Представительские расходы	267	484
12	Транспортные расходы	1 060	1 231
13	Командировочные расходы	6 301	4 034
14	Штрафы, пени	1 549	626
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	11 942	27 460
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	177 005	186 469
17	Прочие административные расходы	51 590	70 884
18	Итого	1 089 359	903 522

Расходы по аренде представлены расходами по краткосрочной аренде помещения для архива Общества. Информация по общим и административным расходам Общества по связанным сторонам представлена в Примечании 58.2.

Примечание 47. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 47.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	2 436	43 645
4	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	8 973	–
6	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	3 788	–
8	Прочие доходы	4 700	860
9	Итого	19 897	44 505

Общество в течение 2023 года и в течение 2022 года получало доходы от сдачи недвижимого имущества в субаренду. Ежемесячно Общество отражало в составе доходов от сдачи имущества в субаренду доходы от операционной аренды. Информация по прочим доходам по связанным сторонам представлена в Примечании 58_2.

Прочие расходы

Таблица 47.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
2	Расходы на списание безнадежной дебиторской задолженности	277	220
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	15 276	16 302
5	Прочие расходы	331 869	87 870
6	Итого	347 422	104 392

В составе прочих расходов в 2023 году отражены разовые затраты по оказанным услугам, связанным с выстраиванием торговой и расчетной инфраструктуры в целях проведения сделок с ценными бумагами по клиентским портфелям.

В составе прочих расходов в 2022 году отражен эффект от прекращения договора аренды.

Примечание 47.1. Аренда

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

Таблица 47.1.1
тыс. руб.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	На 31 декабря 2023 г.
		Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Аренда офисной недвижимости; Аренда оборудования
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	Источник информации: сайт Банка России с данными по средневзвешенной процентной ставки по кредитным и депозитным операциям в рублях кредитных организаций без учета ПАО Сбербанк
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 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	557 815	532 258
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	559 828	505 870

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

Таблица 47.1.3
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2023г.	За 2022г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:		
		27 931	2 518
2	проценты уплаченные	27 931	2 518
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:		
		135 431	59 838
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	135 431	59 838
7	Итого отток денежных средств	163 362	62 356

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	договоры субаренды заключены со связанными, подконтрольными сторонами
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 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	516	527
7	Итого	516	527

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 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	1 980 136	747 880
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(39 954)	(9 193)
4	Итого, в том числе:	1 940 182	738 687
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	1 940 182	738 687

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая ко всей прибыли Общества за 2023 год и за 2022 год, составила 20%.

4 августа 2023 г. был принят Федеральный закон № 414-ФЗ «О налоге на сверхприбыль», устанавливающий порядок определения и уплаты разового налога на сверхприбыль. Закон вступает в силу с 1 января 2024 г. Согласно положениям данного закона российские организации должны представить в налоговые органы соответствующую налоговую декларацию и до 28 января 2024 г. уплатить налог на сверхприбыль, рассчитываемый по ставке 10%. Налоговая база по налогу на сверхприбыль определяется как превышение средней арифметической величины прибыли за 2021-2022 годы над аналогичным показателем за 2018-2019 годы. Законом также предусмотрена возможность добровольной уплаты «обеспечительного платежа» в период с 1 октября 2023 г., сумма которого сформирует налоговый вычет, на который налогоплательщик будет вправе уменьшить сумму налога. При этом размер такого вычета не может превышать половину суммы исчисленного налога. Компания воспользовалась возможностью снижения суммы налога за счет внесения обеспечительного платежа. В связи с этим в настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе расходов по текущему налогу отражена сумма налога на сверхприбыль в размере 168 691 тыс. руб.

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

Таблица 48.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	8 261 724	3 473 129
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке, 2023 г. 20% – 2022 г. 20%	1 652 345	694 626
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	119 147	44 061
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(2 637)	(9 880)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	121 784	53 941
11	Прочее	168 691	–
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	1 940 182	738 687

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 48.4
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Дебиторская задолженность	31 972	35 757	-	67 729
2	Денежные средства	-	-	-	-
3	Депозиты	227	455	-	682
4	Кредиторская задолженность	1 296	(3)	-	1 293
5	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства	101 249	10 792	-	112 041
6	Прочие активы	13 708	(7 754)	-	5 954
7	Общая сумма отложенного налогового актива	148 452	39 247	-	187 699
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	148 452	39 247	-	187 699
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
9	Нематериальные активы	(8 099)	4 449	-	(3 650)
10	Основные средства	(119 978)	(3 742)	-	(123 720)
11	Прочие обязательства	(26)	-	-	(26)
12	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(128 103)	707	-	(127 396)
13	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	20 349	39 954	-	60 303
14	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	20 349	39 954	-	60 303

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

Таблица 48.4
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Дебиторская задолженность	662	31 310	-	31 972
2	Денежные средства	4	(4)	-	-
3	Депозиты	-	227	-	227
4	Кредиторская задолженность	732	564	-	1 296
5	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства	16 552	84 697	-	101 249
6	Прочие активы	33 974	(20 266)	-	13 708
7	Прочие обязательства	-	-	-	-
8	Общая сумма отложенного налогового актива	51 924	96 528	-	148 452
9	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	51 924	96 528	-	148 452
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
10	Нематериальные активы	(12 047)	3 948	-	(8 099)
11	Основные средства	(28 721)	(91 257)	-	(119 978)
12	Прочие обязательства	-	(26)	-	(26)
13	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(40 768)	(87 335)	-	(128 103)
14	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	11 156	9 193	-	20 349
15	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	11 156	9 193	-	20 349

Примечание 49. Дивиденды

В 2023 году Общество не объявляло о выплате дивидендов за 2022 год. В 2023 году прибыль Общества составила 6 585 303 тыс. руб.

В 2022 году прибыль Общества составила 3 533 620 тыс. руб. В 2022 году Общество не объявляло о выплате дивидендов за 2021 год.

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 утверждено «Положение о методах расчета и контроля рисков».

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, который отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками. Также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками:

- Комитет по рискам несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепций, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.
- 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. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

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 приближительную 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 (РОCI) (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 обесцененными 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 обесцененная 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества отсутствует, в первую очередь, в связи 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, применительно для Общества, – это процентные ставки и валютные курсы. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако применение данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов в случае более значительных изменений на рынке.

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 подвержено 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. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежемесячной основе. 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 реализовываться 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 точек контроля в бизнес-процессах Общества с целью своевременного выявления случаев нарушения правил и процедур, анализ выявленных операционных ошибок (нарушений), выявление типичных ошибок (нарушений), принятие мер по их оперативному устранению в первоочередном порядке; организация профилактических и регламентных работ 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 Общества, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Общество может достичь преимуществ перед конкурентами, отсутствию или недостаточном обеспечении необходимыми ресурсами (финансовыми, материально-техническими, людскими) и организационными мерами (управленческими решениями), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Общества. Для снижения стратегического риска Общества осуществляется мониторинг, анализ состояния и перспектив развития отраслей российской экономики и экономики российских регионов, с которыми связано осуществление деятельности Общества. Далее проводится проверка 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 принимаемых 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 подтверждена 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 кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности, на 31 декабря 2023 г.

Таблица 52.6
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:						
6	прочая дебиторская задолженность	2 203	20 991	170	-	-	23 364
7	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющиеся кредитно-обесцененными, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, в том числе:	2 203	20 991	170	-	-	23 364
8	дебиторская задолженность клиентов	3 885	39 455	22 158	38 202	101 626	205 326
19	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющиеся кредитно-обесцененными, кроме приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в том числе:	-	59 912	-	-	203 744	263 656
20	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	36 639	36 639
24	прочая дебиторская задолженность	-	59 912	-	-	167 105	227 017
25	Итого	6 088	120 358	22 328	38 202	305 370	492 346

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности (сравнительные данные), на 31 декабря 2022 г.

Таблица 52.6
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
7	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющиеся кредитно-обесцененными, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, в том числе:	2 055	100 774	66 828	220 242	2 756	392 655
8	дебиторская задолженность клиентов	2 055	100 774	66 828	55 797	2 756	228 210
12	прочая дебиторская задолженность	–	–	–	164 445	–	164 445
19	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющиеся кредитно-обесцененными, кроме приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в том числе:	–	–	–	–	2 694	2 694
20	дебиторская задолженность клиентов	–	–	–	–	34	34
24	прочая дебиторская задолженность	–	–	–	–	2 660	2 660
25	Итого	2 055	100 774	66 828	220 242	5 450	395 349

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

Таблица 52.7
тыс. руб.

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
9	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					300 000
12	прочие выданные займы	-	-	-	-	300 000
27	Итого	-	-	-	-	300 000

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

Таблица 52.8
тыс. руб.

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	110 646	-	-	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	110 646	-	-	-	-
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	11 287 906	-	-	-	-
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 284 362	-	-	-	-
25	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	1 544	-	-	-	-
26	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	2 000	-	-	-	-
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	816 651	-	-	-	1 647 741
39	дебиторская задолженность клиентов	816 651	-	-	-	1 608 694
43	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	39 047

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 декабря 2022 г.

Таблица 52.8
тыс. руб.

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	218 789	-	-	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	218 789	-	-	-	-
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 546 893	-	-	-	-
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 544 212	-	-	-	-
25	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	681	-	-	-	-
26	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	2 000	-	-	-	-
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	71 230	-	-	-	1 884 485
39	дебиторская задолженность клиентов	63 151	-	-	-	1 869 993
43	прочая дебиторская задолженность	8 079	-	-	-	14 492

В 2023 году, при определении присвоенных в отношении актива рейтингов Компания 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 гг А- (Эксперт РА) и А- (RU) АКРА;
- Рейтинг В Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне от BBB+ (Эксперт РА) и BBB+ (RU) АКРА до гг В- (Эксперт РА) и В- (RU) АКРА;
- Рейтинг С Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне от CCC/CC/C;
- Рейтинг D Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами со значением D;
- Без рейтинга – данная классификация применяется к активам юридического лица в случае отсутствия как внутреннего так и внешнего рейтинга, для физических лиц, а также к финансовым активам в виде дебиторской задолженности паевых инвестиционных фондов под управлением АО «Управляющая компания «Первая».

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и по состоянию на 31 декабря 2022 г. в графе «Без рейтинга» отражена дебиторская задолженность физических лиц, являющихся клиентами Общества, – а также паев инвестиционных фондов под управлением Общества по оплате вознаграждения. Общество рассматривает вышеуказанную задолженность как финансовый актив хорошего кредитного качества на основании того, что она полностью покрыта активами клиентов под управлением Общества.

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными, на 31 декабря 2023 г.

Таблица 52.9
тыс. руб.

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	205 326
39	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	205 326

По состоянию на 31 декабря 2023 г. общество создало резерв под обесценение, равный ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по дебиторской задолженности клиентов-физических лиц, не являющейся кредитно-обесцененной. Вышеуказанная дебиторская задолженность предоставляет собой требования по оплате вознаграждения управляющей компании в стратегиях доверительного управления с заблокированными в иностранном депозитарии активами. По состоянию на 31 декабря 2023 г. общество создало резерв под обесценение, равный ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по прочей дебиторской задолженности, которая представляет собой средства Общества, переданные в собственные инвестиционные паевые фонды для погашения и обмена паев, в которых по состоянию на 31 декабря 2023 г. были заблокированные активы в иностранных депозитариях.

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными (сравнительные данные), на 31 декабря 2022 г.

Таблица 52.9
тыс. руб.

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	392 655
39	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	228 210
43	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	164 445

По состоянию на 31 декабря 2022 г. общество создало резерв под обесценение, равный ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по дебиторской задолженности клиентов-физических лиц, не являющейся кредитно-обесцененной. Вышеуказанная дебиторская задолженность предоставляет собой требования по оплате вознаграждения управляющей компании в стратегиях доверительного управления с заблокированными в иностранном депозитарии активами. По состоянию на 31 декабря 2022 г. общество создало резерв под обесценение, равный ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по прочей дебиторской задолженности, которая представляет собой средства Общества, переданные в собственные инвестиционные паевые фонды для погашения и обмена паев, в которых по состоянию на 31 декабря 2022 г. были заблокированные активы в иностранных депозитариях.

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными, на 31 декабря 2023 г.

Таблица 52.10
тыс. руб.

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	263 656
39	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	36 639
43	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	227 017

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными (сравнительные данные), на 31 декабря 2022 г.

Таблица 52.10
тыс. руб.

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	2 694
39	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	34
43	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	2 660

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации, на 31 декабря 2023 г.

Таблица 52.12
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	110 645	-	-	110 645
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	300 000	-	-	300 000
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	300 000	-	-	300 000
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	13 875 940	-	-	13 875 940
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11 284 252	-	-	11 284 252
11	дебиторская задолженность	2 591 688	-	-	2 591 688
17	Итого активов	14 286 585	-	-	14 286 585
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	692 283	87	-	692 370
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	559 828	-	-	559 828
25	кредиторская задолженность	132 455	87	-	132 542
28	Итого обязательств	692 283	87	-	692 370
29	Чистая балансовая позиция	13 594 302	(87)	-	13 594 215

**Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации (сравнительные данные),
на 31 декабря 2022 г.**

Таблица 52.12
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	218 788	–	–	218 788
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	7 734 263	–	–	7 734 263
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 545 755	–	–	5 545 755
11	дебиторская задолженность	2 188 508	–	–	2 188 508
17	Итого активов	7 953 051	–	–	7 953 051
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	744 671	69	–	744 740
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	505 870	–	–	505 870
25	кредиторская задолженность	238 801	69	–	238 870
28	Итого обязательств	744 671	69	–	744 740
29	Чистая балансовая позиция	7 208 380	(69)	–	7 208 311

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), на 31 декабря 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	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	37 444	117 399	352 743	143 485	-	-	-	-	651 071
20	обязательства по аренде	37 444	117 399	352 743	143 485	-	-	-	-	651 071
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	132 542	-	-	-	-	-	-	-	132 542
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	28 398	-	-	-	-	-	-	-	28 398
30	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	30	-	-	-	-	-	-	-	30
40	прочая кредиторская задолженность	104 114	-	-	-	-	-	-	-	104 114
42	Итого обязательств	169 986	117 399	352 743	143 485	-	-	-	-	783 613

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

Таблица 52.13
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	31 523	94 569	252 184	223 712	-	-	-	-	601 988
20	обязательства по аренде	31 523	94 569	252 184	223 712	-	-	-	-	601 988
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	238 870	-	-	-	-	-	-	-	238 870
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	2 857	-	-	-	-	-	-	-	2 857
30	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	258	-	-	-	-	-	-	-	258
40	прочая кредиторская задолженность	235 755	-	-	-	-	-	-	-	235 755
42	Итого обязательств	270 393	94 569	252 184	223 712	-	-	-	-	840 858

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

Таблица 52.14
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
	Раздел I. Активы				
1	Денежные средства, в том числе:	110 645	-	-	110 645
2	денежные средства на расчетных счетах	110 645	-	-	110 645
5	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	300 000	300 000
13	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
16	прочие выданные займы	-	-	300 000	300 000
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 620 060	7 664 192	-	11 284 252
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 616 757	7 664 192	-	11 280 949
51	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	1 544	-	-	1 544
52	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	1 759	-	-	1 759

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	2 461 544	130 144		2 591 688
65	дебиторская задолженность клиентов	2 422 503	130 144		2 552 647
69	прочая дебиторская задолженность	39 041	-	-	39 041
71	Итого активов	6 192 249	7 794 336	300 000	14 286 585
Раздел II. Обязательства					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:				
91	обязательства по финансовой аренде	26 643	88 333	444 852	559 828
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	26 643	88 333	444 852	559 828
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	132 542	-	-	132 542
101	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	28 398	-	-	28 398
111	прочая кредиторская задолженность	30	-	-	30
113	Итого обязательств	104 114	-	-	104 114
114	Итого разрыв ликвидности	159 185	88 333	444 852	692 370
		6 033 064	7 706 003	(144 852)	13 594 215

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения (сравнительные данные), на 31 декабря 2022 г.

Таблица 52.14
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	218 788	–	–	218 788
2	денежные средства на расчетных счетах	218 788	–	–	218 788
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 545 755	–	–	5 545 755
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 543 075	–	–	5 543 075
51	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	681	–	–	681
52	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	1 999	–	–	1 999
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 952 647	235 861	–	2 188 508
65	дебиторская задолженность клиентов	1 932 738	150 350	–	2 083 088
69	прочая дебиторская задолженность	19 909	85 511	–	105 420
71	Итого активов	7 717 190	235 861	–	7 953 051

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Раздел II. Обязательства					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	22 128	68 678	415 064	505 870
91	обязательства по финансовой аренде	22 128	68 678	415 064	505 870
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	238 870	-	-	238 870
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	2 857	-	-	2 857
101	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	258	-	-	258
111	прочая кредиторская задолженность	235 755	-	-	235 755
113	Итого обязательств	260 998	68 678	415 064	744 740
114	Итого разрыв ликвидности	7 456 192	167 183	(415 064)	7 208 311

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

Таблица 52.15
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	110 645	-	-	-	110 645
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	300 000	-	-	-	300 000
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	300 000	-	-	-	300 000
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	13 875 940	-	-	-	13 875 940
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11 284 252	-	-	-	11 284 252
11	дебиторская задолженность	2 591 688	-	-	-	2 591 688
16	Итого активов	14 286 585	-	-	-	14 286 585
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	692 283	87	-	-	692 370
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	559 828	-	-	-	559 828
24	кредиторская задолженность	132 455	87	-	-	132 542
28	Итого обязательств	692 283	87	-	-	692 370
29	Чистая балансовая позиция	13 594 302	(87)	-	-	13 594 215

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют (сравнительные данные), на 31 декабря 2022 г.

Таблица 52.15
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	199 218	15 194	161	4 215	218 788
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	7 734 263	-	-	-	7 734 263
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 545 755	-	-	-	5 545 755
11	дебиторская задолженность	2 188 508	-	-	-	2 188 508
16	Итого активов	7 933 481	15 194	161	4 215	7 953 051
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	744 671	69	-	-	744 740
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	505 870	-	-	-	505 870
24	кредиторская задолженность	238 801	69	-	-	238 870
26	Итого обязательств	744 671	69	-	-	744 740
27	Чистая балансовая позиция	7 188 810	15 125	161	4 215	7 208 311

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках, на 31 декабря 2023 г.

Таблица 52.16
тыс. руб.

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	400	-	312 000	249 600

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках (сравнительные данные), на 31 декабря 2022 г.

Таблица 52.16
тыс. руб.

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	400	-	200 000	160 000

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках, на 31 декабря 2023 г.

Меры по снижению рыночных рисков

Для снижения рыночных рисков Общества:

- осуществляет мониторинг и анализ находящейся в открытом доступе экономической информации, информации о ситуациях на финансовых рынках, ценовой информации о финансовых инструментах;
- курсах иностранных валют, процентных ставок, иной информации, которая может иметь значение для оценки рыночного риска;
- осуществляет диверсификацию собственных вложений в различные финансовые инструменты (валюты, товары) с целью снижения возможных потерь и степени общего инвестиционного риска портфеля;
- осуществляет совершение сделок с финансовыми инструментами в целях полной или частичной компенсации возможных убытков от финансовых инструментов, входящих в инвестиционный портфель Общества (хеджирование);
- при необходимости устанавливает пределы, в рамках которых Общество принимает рыночный риск при инвестировании в определенный финансовый инструмент, иностранную валюту, товар;
- принимает иные меры, направленные на снижение рыночных рисков, предусмотренные договорами с клиентами, стандартами саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг, членом которых является Общество.
- принимает иные меры, направленные на снижение рыночных рисков, предусмотренные договорами с клиентами, стандартами саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг, членом которых является Общество.

Случаи и условия применения конкретных методов управления рыночным риском определяются Обществом самостоятельно в зависимости от характера, условий и объема совершаемых сделок (операций), иных значимых обстоятельств.

Примечание 54. Условные обязательства

У Общества по состоянию на 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. отсутствовали особые условия по договорам. По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. Общество не имело каких-либо договорных обязательств обременительного характера.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Общество является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Общества в будущем. Условные обязательства по судебным искам не были начислены в бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества и могут составить до 297 078,29 долларов США в пересчете на рубли по курсу Банка России по состоянию на 31 декабря 2023 г. сумму в рублях в размере 26 644 тыс. рублей (на 31 декабря 2022 г.: условные обязательства отсутствовали).

Налогообложение

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Общества. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В определенных обстоятельствах проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с не взаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство Общества внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании. Налоговые обязательства, возникающие в результате совершения контролируемых сделок, определяются на основе фактических цен таких сделок с учетом корректировок до рыночной цены в случае необходимости.

В силу специфики своей деятельности Общество выполняет функции налогового агента по налогу на доходы физических лиц (далее – «НДФЛ») при выплатах доходов в пользу российских и иностранных физических лиц. Руководство Общества внедрило процедуры внутреннего контроля для проверки применяемых Обществом подходов к расчету налоговых обязательств при выплатах доходов в пользу физических лиц на предмет их соответствия положениям налогового законодательства Российской Федерации.

В случаях, когда российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по отдельным вопросам, Общество применяет консервативную интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая, по мнению Общества, приводит к снижению риска несоблюдения налогового законодательства и возникновения претензий со стороны соответствующих органов.

Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Общества в целом.

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котироваемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котироваемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое Обществом. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у Общества, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котироваемую цену.

Результаты оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- к Уровню 1 относятся оценки по котироваемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, полученные на основе цен);
- оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

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

Таблица 56.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (в уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	300 000	300 000
2	финансовые активы, в том числе:	-	-	300 000	300 000
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	300 000	300 000
24	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	300 000	300 000
25	прочие выданные займы	-	-	300 000	300 000

Активы Общества, отнесенные к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, оцениваются по цене приобретения, так как сделка была совершена близко к отчетной дате.

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости 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	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	13 986 585	-	13 986 585	13 986 585
2	денежные средства, в том числе:	-	110 645	-	110 645	110 645
5	денежные средства на расчетных счетах	-	110 645	-	110 645	110 645
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	13 875 940	-	13 875 940	13 875 940
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	11 284 252	-	11 284 252	11 284 252
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	11 280 949	-	11 280 949	11 280 949
16	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	-	1 544	-	1 544	1 544
17	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	-	1 759	-	1 759	1 759
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	2 591 688	-	2 591 688	2 591 688
31	дебиторская задолженность клиентов	-	2 552 647	-	2 552 647	2 552 647
35	прочая дебиторская задолженность	-	39 041	-	39 041	39 041

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)		
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	132 542	559 828	692 370	692 370
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	132 542	559 828	692 370	692 370
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	559 828	559 828	559 828
47	обязательства по аренде	-	-	559 828	559 828	559 828
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	132 542	-	132 542	132 542
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	28 398	-	28 398	28 398
57	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	30	-	30	30
67	прочая кредиторская задолженность	-	104 114	-	104 114	104 114

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

Таблица 56.6
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (в уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	7 717 190	235 861	7 953 051	7 953 051
2	денежные средства, в том числе:	-	218 788	-	218 788	218 788
5	денежные средства на расчетных счетах	-	218 788	-	218 788	218 788
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	7 498 402	235 861	7 734 263	7 734 263
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	5 545 755	-	5 545 755	5 545 755
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	5 543 075	-	5 543 075	5 543 075
16	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	-	681	-	681	681
17	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	-	1 999	-	1 999	1 999
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	1 952 647	235 861	2 188 508	2 188 508
31	дебиторская задолженность клиентов	-	1 932 738	150 350	2 083 088	2 083 088
35	прочая дебиторская задолженность	-	19 909	85 511	105 420	105 420

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)		
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	238 870	505 870	744 740	744 740
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	238 870	505 870	744 740	744 740
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	505 870	505 870	505 870
47	обязательства по аренде	-	-	505 870	505 870	505 870
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	238 870	-	238 870	238 870
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	2 857	-	2 857	2 857
57	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	258	-	258	258
67	прочая кредиторская задолженность	-	235 755	-	235 755	235 755

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами, на 31 декабря 2023 г.

Таблица 58.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	300 000	-	300 000
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	300 000	-	300 000
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	25 721	25 721
11	дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	25 721	25 721
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	182	182
27	кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	182	182
29	Прочие обязательства	-	-	-	-	10 743	-	-	10 743

Остатки по операциям со связанными сторонами (сравнительные данные), на 31 декабря 2022 г.

Таблица 58.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	29 338	29 338
11	дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	29 338	29 338
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	13	13
27	кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	13	13
29	Прочие обязательства	-	-	-	-	2 696	-	-	2 696

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

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

Таблица 58.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемое предприятие	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	-	-	-	-	-	-	(255)	(255)
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	-	-	-	-	-	-	(255)	(255)
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-	41 802	41 802
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	(273 346)	-	-	(273 346)
20	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	(728)	(728)
22	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	691	691

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

Таблица 58.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемое предприятие	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	-	-	-	-	-	-	(3)	(3)
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	-	-	-	-	-	-	(3)	(3)
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-	34 696	34 696
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	(234 816)	-	-	(234 816)
20	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	(4 015)	(4 015)
22	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	676	676

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	228 673	228 847
4	Выходные пособия	44 673	5 969

Общество начисляло за 2023 год и за 2022 год вознаграждения ключевому управленческому персоналу: Генеральному директору, руководителям ключевых подразделений. Сумма страховых взносов по ключевому управленческому персоналу за 2023 год составила 36 228 тыс. руб. (за 2022 год – 32 802 тыс. руб.), в том числе в Социальный фонд России за 2023 год в размере 35 812 тыс. руб. (за 2022 год – 22 071 тыс. руб.).

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

Событий после отчетного периода не произошло.

Генеральный директор АО УК «Первая»

А.В. Бершадский

25 марта 2024 г.



ООО «ЦАТР – аудиторские услуги»

Прошито и пронумеровано 98 листа(ов)