

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО  
АУДИТОРА  
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)  
ОТЧЕТНОСТИ  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
«УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ  
«МОЙ КАПИТАЛ»  
ЗА 2023 ГОД**

## Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Акционерного общества «Управляющая компания «Мой капитал»

### Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **Акционерного общества «Управляющая компания «Мой капитал»**, состоящей из бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации за 2023 год, отчета об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации за 2023 год и отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за 2023 год, примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации за 2023 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Акционерного общества «Управляющая компания «Мой капитал»** (далее - Общество) по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты его деятельности за 2023 год и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год. 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.

*Описание ключевого вопроса и его значимости для аудита*

*Характер выполненных процедур и суждений аудитора в отношении ключевого вопроса*

**Признание выручки от оказания услуг по доверительному управлению (см. таблицу 41.1 Примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества)**

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с тем, что сумма выручки является существенной для годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Наши аудиторские процедуры включали аналитические процедуры и детальное тестирование выборки операций, приводящих к признанию выручки, путем сверки с первичными документами.

Мы также проверили на выборочной основе наличие у Общества прав на выручку и порядок признания выручки в соответствии с условиями выполнения обязанностей к исполнению по договорам и учетной политикой Общества в области признания выручки.

Мы оценили применение Обществом стандартов МСФО (IFRS) 15 и подготовку соответствующих раскрытий в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## **Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (см. таблицы 6, 52 и 56 Примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества)**

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с тем, что часть финансовых активов Общества является финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые занимают значительную долю в активах Общества.

Наши аудиторские процедуры включали: анализ применяемых Обществом средств контроля за правильностью и своевременностью отражения операций с ценными бумагами в бухгалтерском учете, включая определение финансового результата по данным операциям, оценку правильности классификации финансовых активов, а также применяемого Обществом подхода к оценке справедливой стоимости финансовых инструментов, проведение детального тестирования операций с ценными бумагами, включая тестирование доходов, полученных по долговым и долевым финансовым инструментам.

Нами также была проанализирована информация о финансовых активах, раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

## **Прочая информация, отличная от годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о ней**

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Общества за 2023 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет Общества за 2023 год, предположительно, будет предоставлен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

## **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление Общества, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской

(финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, 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 него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лицо, отвечающее за корпоративное управление, несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

## **Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

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

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

- › 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 ошибки, 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 руководством;

- › делаем вывод о правомерности применения руководством Общества допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности 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 лицом, отвечающим за корпоративное управление Общества, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лица, отвечающего за корпоративное управление Общества, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Сергей Владимирович Харитонов  
Генеральный директор аудиторской организации  
(ОРНЗ 21606077428)

Оксана Александровна Купряшина  
Руководитель аудита,  
по результатам которого  
выпущено аудиторское заключение  
(ОРНЗ 22006018686)

26 февраля 2024 года



#### Аудируемое лицо

Акционерное общество  
«Управляющая компания «Мой капитал»  
ОГРН 1087746129888  
123001 – Москва, ул. Садовая-Кудринская,  
д. 32, стр. 1, эт 7 пом XIII ком 20, 21, 22

#### Аудиторская организация

Акционерное общество  
«АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «МАРИЛЛИОН»  
ОГРН 1027700190253  
105064, г. Москва, Вн.тер.г. муниципальный округ Басманный,  
Нижний Сусальный переулок, д. 5 стр. 19, помещение XII,  
комната 8.  
Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации  
«Содружество»  
ОРНЗ 11606054850

**Акционерное общество «Управляющая компания «Мой Капитал»**  
**Бухгалтерский баланс некредитной финансовой организации**

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	45022341	1087746129888	

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

на 31 декабря 2023 г.

Акционерное общество «Управляющая компания «Мой Капитал»  
 (АО УК «Мой Капитал»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 123001, Москва г, Садовая-Кудринская ул, дом 32, строение 1, этаж 7, помещение XIII, комната 20, 21, 22

Единица измерения: в тыс. рублей

Код формы по ОКУД: 0420002  
 Годовая (квартальная)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Активы</b>				
1	Денежные средства	5	13 304	817
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		512 130	5 043
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	512 130	5 043
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		328 865	241 792
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	185 467	161 235
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	905	3 641
11	дебиторская задолженность	12	142 493	76 916
17	Нематериальные активы	18	29 874	3 025
18	Основные средства	19	13 191	2 426
20	Отложенные налоговые активы	48	9 890	1 814
21	Прочие активы	20	65 901	1 635
22	<b>Итого активов</b>		<b>973 155</b>	<b>256 552</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		16 151	4 156
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	12 841	2 607
30	кредиторская задолженность	26	3 310	1 549
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	38 120	15 374
36	Прочие обязательства	29	41 740	5 955
37	<b>Итого обязательств</b>		<b>96 011</b>	<b>25 485</b>
<b>Раздел III. Капитал</b>				
38	Уставный капитал	30	100 000	100 000
40	Резервный капитал	30	5 000	5 000
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		772 144	126 067
52	<b>Итого капитала</b>		<b>877 144</b>	<b>231 067</b>
53	<b>Итого капитала и обязательств</b>		<b>973 155</b>	<b>256 552</b>

Генеральный директор

«22» февраля 2024 г.



Н.Н. Антипов

**Акционерное общество «Управляющая компания «Мой Капитал»**  
**Отчет о финансовых результатах некредитной финансовой организации**

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	45022341	1087746129888	

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

за 2023 год

Акционерное общество «Управляющая компания «Мой Капитал»  
 (АО УК «Мой Капитал»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 123001, Москва г, Садовая-Кудринская ул, дом 32, строение 1, этаж 7, помещение XIII, комната 20, 21, 22

Единица измерения: в тыс. рублей

Код формы по ОКУД: 0420003  
 Годовая (квартальная)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания	за 2023 г.	за 2022 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Прибыли и убытки</b>				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		37 472	19 434
	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32	7 073	(3)
2				
4	процентные доходы	34	33 392	7 765
	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	37	(22)	(1 299)
10				
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	(11 516)	10 323
14	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	40	8 545	2 648
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	925 201	278 919
16	Расходы на персонал	42	(85 199)	(47 213)
17	Прямые операционные расходы	43	(17 977)	(1 738)
18	Процентные расходы	44	(595)	(229)
20	Общие и административные расходы	46	(50 528)	(14 713)
22	Прочие доходы	47	59	-
23	Прочие расходы	47	(7)	(180 024)
24	<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>808 426</b>	<b>54 436</b>
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(162 349)	(47 296)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(170 425)	(47 875)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	8 076	579
29	<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>		<b>646 077</b>	<b>7 140</b>
<b>Раздел II. Прочий совокупный доход</b>				
68	<b>Итого совокупный доход (расход) за отчетный период</b>		<b>646 077</b>	<b>7 140</b>

Генеральный директор

«22» февраля 2024 г.



Н.Н. Антипов

Акционерное общество «Управляющая компания «Мой Капитал»

Отчет об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO 45286575000	по ОКПО 45022341	Код некредитной финансовой организации	
		основной государственный регистрационный номер 1087746129888	регистрационный номер

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2023 год

Акционерное общество «Управляющая компания «Мой Капитал»  
(АО УК «Мой Капитал»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 123001, Москва г, Садовая-Кудринская ул, дом 32, строение 1, этаж 7, помещение XIII, комната 20, 21, 22  
Единица измерения: в тыс. рублей

Код формы по ОКУД: 0420004  
Годовая (квартальная)

Номер строки	Наименование показателя	Применение	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли участия), выкупленные у акционеров (участники (ков)	Резерв переоценки долевых инструментов по цене приобретения	Резерв переоценки долевых инструментов по цене приобретения	Резерв переоценки долевых инструментов по цене приобретения	Оценочный резерв под обесценение долговых инструментов, ценные бумаги по справедливой стоимости или убыток, связанно	Резерв переоценки финансовых обязательств по вознаграждениям работникам ограничени	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам ограничени	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по через прочий совокупный доход	Резерв хеджирования валютных денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1																	
1	Остаток на 1 января 2022	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
	Изменения вследствие изменения учетной политики		100 000	-	5 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	118 905	223 905
2	Остаток на 1 января 2022, пересмотренный		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23	23
4	Прибыль (убыток) после налогообложения		100 000	-	5 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	118 927	223 927
5	Остаток на 31 декабря 2022		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 140	7 140
14.1	Остаток на 1 января 2023		100 000	-	5 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	126 067	231 067
15	Остаток на 1 января 2023, пересмотренный		100 000	-	5 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	126 067	231 067
18	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	126 067	231 067
19	Остаток на 31 декабря 2023, в том числе:		100 000	-	5 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	646 077	877 144

Генеральный директор

Н.Н. Антипов

«22» февраля 2024 г.



Акционерное общество «Управляющая компания «Мой Капитал»  
Отчет о потоках денежных средств некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	45022341	1087746129888	

**ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

за 2023 год

Акционерное общество «Управляющая компания «Мой Капитал»  
(АО УК «Мой Капитал»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 123001, Москва г, Садовая-Кудринская ул, дом 32, строение 1, этаж 7, помещение XIII, комната 20, 21, 22

Единица измерения: в тыс. рублей

Код формы по ОКУД: 0420005  
Годовая (квартальная)

Номер	Наименование показателя	Примечания	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
2	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(510 874)	(5 044)
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		857 718	215 661
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(15 418)	(2 293)
5	Проценты полученные		41 268	10 234
6	Проценты уплаченные		(619)	(234)
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(49 515)	(45 553)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(107 817)	(12 943)
11	Уплаченный налог на прибыль		(147 651)	(34 176)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		-	(180 000)
13	<b>Сальдо денежных потоков от операционной деятельности</b>		<b>67 092</b>	<b>(54 348)</b>
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
17	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(650)	-
18	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(29 224)	(2 475)
29	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		2 900	-
30	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	(2 900)
31	<b>Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности</b>		<b>(26 974)</b>	<b>(5 375)</b>
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(3 536)	(4 401)
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		<b>(3 536)</b>	<b>(4 401)</b>
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		<b>36 582</b>	<b>(64 124)</b>
46	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		18	10 536
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	<b>163 355</b>	<b>216 943</b>
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	<b>199 955</b>	<b>163 355</b>

Генеральный директор

«22» февраля 2024 г.



Н.Н. Антипов

Примечание 1. 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	045-11317-001000, 21-000-1-00549
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	29 мая 2008 года, 08 апреля 2008 года
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Доверительное управление ценными бумагами осуществляется на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 045-11317-001000 от 29 мая 2008 года, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия. Деятельность по управлению паевыми инвестиционными фондами и активами негосударственных пенсионных фондов осуществляется на основании лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами № 21-000-1-00549 от 08 апреля 2008 года, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия.
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Неприменимо
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 года конечными бенефициарами Общества являются два физических лица – ██████████ ██████████ Часть доли участия, принадлежащая каждому бенефициару, составляла 50 процентов, при этом ни один из бенефициаров индивидуально не контролировал и/или не владел более чем 50 процентами долей Общества.
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Неприменимо
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	Неприменимо
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Неприменимо
11	МСФО (IAS) 1	Места нахождения филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Неприменимо
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	123001, Москва г, Садовая-Кудринская ул, дом 32, строение 1, этаж 7, помещение XIII, комната 20, 21, 22
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	123001, Москва г, Садовая-Кудринская ул, дом 32, строение 1, этаж 7, помещение XIII, комната 20, 21, 22
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	34 (Тридцать четыре) сотрудника на 31 декабря 2023 года (на 31 декабря 2022 года: 23 (Двадцать три) сотрудника.
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах рублей

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

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения.	<p>Ситуация в российской экономике в 2023 году, в целом, была благоприятной для работы Общества. Рост ВВП (по текущим оценкам 3.6%), оказался существенно выше прогнозов, сохранялась низкая безработица (к концу года она снизилась до 3%), наблюдался рост реальных заработных плат (+7.6% по итогам 11 мес.) и реальных доходов (+4.6%) населения. Как следствие, сохранялся хороший спрос на инвестиционные продукты в целом. Индекс МосБиржи по итогам года вырос почти на 44%, с учетом дивидендов – почти на 54%. Рублевые облигации, на фоне роста инфляции и ключевой ставки ЦБ РФ показали смешанную динамику: короткие бумаги и корпоративные облигации оказались заметно лучше длинных ОФЗ.</p> <p>Значительная часть аналитиков, наблюдателей и лиц, принимающих решения, продолжает воспринимать сильные экономические показатели России с недоверием, считая их признаком перегрева экономики. Это, в частности, выражается в жесткой политике ЦБ РФ. Тем не менее, итоги последних лет показывают, что Общество способно достаточно гибко реагировать на возникающие вызовы и возможности.</p> <p>Серьезные сложности продолжают создавать последствия ограничительных мер, в том числе, введенных против России после начала СВО. Многие активы клиентов остаются заблокированными, сузился ассортимент доступных инвестиционных продуктов и инструментов.</p> <p>Данная экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Общества. Руководство предпринимает необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Общества. Тем не менее будущие последствия текущей экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.</p> <p>Общество продолжает следить за ситуацией и осуществлять комплекс мер по минимизации влияния возможных рисков на операционную деятельность Общества и его финансовое положение.</p>

**Примечание 3. 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	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с действующим на территории Российской Федерации Положением Банка России № 532-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного

Примечание 3. Основы составления отчетности (продолжение)

Номер строки 1	Стандарт МСФО 2	Требования к раскрытию информации 3	Описание 4
3	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров" от 03 февраля 2016 года. Бухгалтерский учет ведется в соответствии ОСБУ Банка России и Учетной политикой Общества. В случае невозможности применения какого-либо из отраслевых стандартов, утвержденных ЦБ РФ, либо для того, чтобы представить наиболее актуальную и достоверную информацию, Общество использует стандарты МСФО касающиеся аналогичных или связанных вопросов.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе правил учета по первоначальной стоимости за исключением финансовых активов, оценка которых осуществляется по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо через прочий совокупный доход. Принципы учетной политики, использованные при подготовке отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, и указаны в <b>Примечании 4.</b>
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	В целях сопоставимости данных отчетного и сравнительного периода сделана реклассификация статей Отчета о финансовых результатах за 2022 год.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Была произведена реклассификация следующих доходов и расходов: - Доход при первоначальном расчете амортизированной стоимости размещаемого депозита по РСП из раздела «доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости» в раздел «Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)»; - расходы по ДМС из статьи «Расходы по страхованию» раздела Общие и административные расходы в статью «Расходы по оплате труда» раздел Расходы на персонал; - расходы по поддержке и обслуживанию программного обеспечения из статьи «Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги» в статью «Прочие административные расходы» раздел Общие и административные расходы.
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	- раздел «доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости» (2 648) тыс. руб.;
			- раздел Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)» 2 648 тыс. руб.;
			- статья «Расходы по страхованию» раздела Общие и административные расходы (111) тыс. руб.;
			- статья «Расходы по оплате труда» раздел Расходы на персонал 111 тыс. рублей;
			- статья «Расходы по аренде» раздел Общие и административные расходы (715) тыс. рублей;
			- статья «Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов» раздел Общие и административные расходы 102 тыс. рублей;
			- статья «Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль» Общие и административные расходы 613 тыс. рублей.

Примечание 3. Основы составления отчетности (продолжение)

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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	Существенного влияния не оказано.

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
<b>Раздел I. Влияние оценок и допущений</b>			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество производит оценки и делает допущения используя всю имеющуюся информацию об операциях, совершаемых Обществом, для выбора корректного метода учета и порядка отражения операций в бухгалтерской (финансовой) отчетности, также в отношении балансовой стоимости активов и обязательств и сумм доходов и расходов в течение отчетного периода. В случае, когда юридическая форма и экономическое содержание операции не совпадают, в целях учета операция отражается исходя из ее экономического содержания. Несмотря на то, что предположения, оценки и допущения основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях, фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки и допущения анализируются и пересматриваются на регулярной основе. Изменения в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором данные изменения произведены и в последующих периодах.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Оценки и допущения, способные оказать значительное влияние на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, включают: <b>Определение срока аренды.</b> Общество арендует офисные помещения у третьих лиц. При определении сроков аренды по таким договорам Общество учитывает совокупность таких факторов как сроки договоров, наличие опционов на досрочное расторжение договора как у арендодателя, так и арендатора, экономические факторы, влияющие на решения о возможности продления договоров (п.39 настоящего Примечания) <b>Оценочные резервы ОКУ</b> Финансовые результаты от изменения указанных резервов представлен в статье «доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости» Отчета о финансовых результатах Общества <b>Обязательства по предстоящей оплате будущих отпусков и премий</b> Обязательства представлены в статье «Прочие обязательства» Бухгалтерского баланса Общества. Финансовый результат от изменения соответствующих обязательств Общества представлен в статье «Расходы на персонал» Отчета о финансовых результатах Общества.

**Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

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	<p>Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации.</p> <p>Первоначальная стоимость - сумма уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливая стоимость другого возмещения, переданного с целью приобретения актива, на момент его приобретения или сооружения, или, когда это применимо, сумма, отнесенная на данный актив при его первоначальном признании.</p> <p>Амортизированная стоимость - сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, за вычетом выплат в счет погашения основной суммы долга, увеличенная или уменьшенная на величину накопленной амортизации - рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, ~ разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.</p> <p>Метод эффективной процентной ставки (далее - «ЭСП») - это метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентных доходов или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода. ЭСП соответствует ставке, при которой обеспечивается точное дисконтирование всех будущих денежных платежей или поступлений от финансового инструмента.</p> <p>После первоначального признания по решению НФО финансовые инструменты классифицируются в категорию активов, оцениваемых по справедливой стоимости, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Некредитная финансовая организация оценивает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания, при этом пересмотр оценок осуществляется на ежеквартальной основе.</p>
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Операции, совершенные в иностранной валюте, учитываются в функциональной валюте по курсу на дату совершения операции. Функциональной валютой является российский рубль. Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату совершения операции. На 31 декабря 2023 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 89,6883 рублей за 1 доллар США (на 31 декабря 2022 года 70,3375 рублей за 1 доллар США).</p>
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	<p>Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе допущения о непрерывности деятельности Общества. Общество намерено и способно продолжать свою деятельность в будущем.</p>
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	<p>Пересчет показателей не требуется.</p>

**Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
<b>Раздел II. Изменения в учетной политике</b>			
7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	<p>Ниже приводятся стандарты МСФО и разъяснения КРМСФО, которые стали обязательными для Общества с 01.01.2023.</p> <p><b>Поправки к МСФО (IAS) 1 — «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»</b> (выпущены в январе 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» поясняют требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. Поправки разъясняют влияние на классификацию наличия права на отсрочку урегулирования обязательства.</p> <p><b>Поправки к МСФО (IAS) 8 — «Определение бухгалтерских оценок»</b> (выпущены в феврале 2021 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок» разъясняют отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок, а также уточняют порядок использования методов измерения исходных данных для разработки бухгалтерских оценок.</p> <p><b>Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО — «Раскрытие информации об учетной политике»</b> (выпущены в феврале 2021 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 «Формирование суждений о существенности» по применению МСФО содержат порядок применения суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике.</p> <p>Новые Стандарты и изменения не оказали существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.</p>
8	МСФО (IAS) 8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>Ниже приводятся Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) и разъяснения КРМСФО, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества. В список включены выпущенные стандарты и разъяснения, которые, с точки зрения Общества, могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем. Общество намерено применить эти стандарты с даты их вступления в силу, если не указано иное.</p> <p><b>Поправки к МСФО (IFRS) 16 "Арендное обязательство при продаже и обратной аренде"</b> (выпущены в мае 2021 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2024 или после этой даты). Данные поправки содержат разъяснения как следует учитывать сделки продажи и последующей обратной аренды. Общество не ожидает, что</p>

**Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

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	<p>применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p><b>Поправки к МСФО (IAS) 1</b> (выпущены 15 июля 2020 г. вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты) в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные. Поправки разъясняют влияние на классификацию обязательств наличие права на отсрочку погашения обязательства и воспользуется ли организация правом перенести урегулирование обязательств на более поздний срок. Совет МСФО посчитал возможным отложить дату вступления в силу с 01.01.2024г. Исходя из проводимой оценки Общество не ожидает существенного влияния данных поправок на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p><b>Поправки к МСФО (IAS) 1 "Долгосрочные обязательства с ковенантами"</b> (выпущены вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 01.01.2024 года или после этой даты) Данные поправки уточняют, что только ковенанты, которые организация обязана соблюдать на конец отчетного периода или до нее, влияют на право отсрочить погашение обязательства как минимум в течение 12 месяцев после отчетной даты и это должно учитываться для классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p><b>Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»</b> (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).</p> <p>Данные поправки включают требования о раскрытии: балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашений о финансировании поставщиков, и статьи, в которых представлены эти обязательства; балансовой стоимости финансовых обязательств, по которым поставщики уже получили оплату от поставщиков финансовых услуг; диапазона сроков оплаты как по финансовым обязательствам, которые являются частью данных соглашений, так и по сопоставимой торговой кредиторской задолженности, которая не является частью таких соглашений; типа и влияния неденежных изменений балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашения о финансировании поставщиков. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p>



**Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

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	Поправки к МСФО (IAS) 21 Влияние изменений валютных курсов – «Ограничения конвертируемости валют» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты). Поправки разъясняют, когда валюта является конвертируемой в другую валюту, когда организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели, что требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено и в таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс, также дополнены требования к раскрытию информации. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.
<b>Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов</b>			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Для целей отчетности о потоках денежных средств, денежные средства и их эквиваленты включают в себя деньги в кассе и деньги на расчетных счетах, включая краткосрочные банковские депозиты, с первоначальным сроком погашения по договору не более трех месяцев, средства на расчетных (текущих) брокерских счетах и клиринговых счетах, если они удовлетворяют требованиям IFRS 7. Остатки денежных средств с ограничением использования исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации.
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, оцениваются по амортизированной стоимости и отражаются в бухгалтерском балансе за вычетом резерва под обесценение. Принципы создания резервов под обесценение депозитов в банках аналогичны принципам создания резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Общество на дату размещения денежных средств в средства, размещенные в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оценивает их по справедливой стоимости. После первоначального признания стоимость средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах оценивается по амортизированной стоимости с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с даты первоначального признания. Общество формирует оценочные резервы по ожидаемым кредитным убыткам в отношении средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах.

**Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

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	При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. Затраты, связанные с приобретением финансовых активов, относятся на расходы. Справедливая стоимость ценных бумаг определяется на основе биржевых рыночных цен и котировок цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости производится ежемесячно.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Неприменимо
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отражаются в учете по амортизированной стоимости.</p> <p>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, состоят из средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, займов выданных и прочих размещенных средств, а также дебиторской задолженности.</p> <p>Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода или метода эффективной ставки процента (ЭСП). При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купон начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги. При расчете амортизированной стоимости с использованием метода ЭСП процентные доходы начисляются по ЭСП (ставке дисконтирования). Процентные доходы с использованием ЭСП начисляются для всех категорий бумаг. При расчете ЭСП некредитная финансовая организация учитывает все потоки денежных средств, включая частичное погашение номинала, установленные условиями выпуска долговых ценных бумаг.</p> <p>Оценка ожидаемых кредитных убытков. Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающихся Обществу в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Общество ожидает получить);</li> <li>• в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и</li> </ul>

**Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств.</p> <p>Согласно МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки оцениваются одним из следующих способов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Это ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в результате возможных событий дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты; и</li> <li>• на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Это ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в результате возможных событий дефолта на протяжении всего срока действия финансового инструмента.</li> </ul>
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Неприменимо
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Признание и последующий учет прочих активов осуществляется согласно соответствующим отраслевым стандартам бухгалтерского учета Банка России. Дебиторская задолженность по авансам, выданным поставщикам, подрядчикам и другим кредиторам, признается в момент выдачи аванса в сумме перечисленных Обществом денежных средств. По состоянию на каждую отчетную дату Общество создает резерв под обесценение соответствующей нефинансовой дебиторской задолженности при наличии признаков обесценения.
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Общество относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, уменьшенной на сумму прочих расходов (затрат по сделке). Общество классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Неприменимо

**Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
<b>Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования</b>			
19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо
<b>Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества</b>			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Неприменимо
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	Неприменимо
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	Неприменимо
<b>Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств</b>			
25	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Минимальным объектом учета признается объект, способный приносить экономические выгоды в будущем без привлечения других объектов учета. При этом стоимость минимального объекта в силу принципа рациональности не может быть менее, чем 100 тысяч рублей. Общество применяет модель учета для последующей оценке основных средств по первоначальной (исторической) стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Первоначальной стоимостью основных средств признается сумма фактических затрат Общества на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, включая налог на добавленную стоимость в случаях, установленных ст. 170 НК РФ, в остальных случаях - за исключением возмещаемого налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

**Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
26	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации (для каждого класса активов)	Амортизация основных средств рассчитывается по методу равномерного (линейного метода) списания основного средства в течение срока его полезного использования.
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждого класса активов)	Показатели установленных сроков полезного использования по группам объектов основных средств: транспортные средства 3-8 лет, вычислительная и оргтехника 2-3 года, прочие 3-10 лет.
<b>Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов</b>			
28	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: <ul style="list-style-type: none"> <li>- объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;</li> <li>- Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данного Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;</li> <li>- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом);</li> <li>- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);</li> <li>- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;</li> <li>- объект не имеет материально-вещественной формы;</li> <li>- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.</li> </ul> Неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности, подтвержденные соответствующим договором и предназначенные для использования в течение более чем 12 месяцев, относятся к нематериальным активам.
29	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Для последующей оценки нематериальных активов Общество использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения для всех групп нематериальных активов.
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	Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством

**Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок.
32	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Неприменимо
<b>Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений</b>			
33	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Общество признает обязательство по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины. Оценочные обязательства по оплате отпусков работникам, признаются в отчетности в составе обязательств перед работниками по краткосрочным вознаграждениям. К вознаграждениям работникам также относятся расходы на добровольное личное страхование (в том числе добровольное медицинское страхование).
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	Неприменимо
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Неприменимо
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Неприменимо
<b>Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств</b>			
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Неприменимо
37.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	Запасы признаются в бухгалтерском учете по фактической себестоимости.
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Оценочное обязательство признаётся, если Общество вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов и которые можно оценить в денежном выражении с достаточной степенью надежности. В случае наличия ряда аналогичных обязательств вероятность оттока ресурсов для их погашения определяется для всего класса обязательств в целом. Оценочное обязательство признается даже в случае, когда вероятность оттока ресурсов в отношении любой отдельно взятой позиции статей, включенной в один и тот же класс обязательств, может быть незначительной.

**Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
39	МСФО (IAS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	<p>В момент заключения договора Общество оценивает, является ли соглашение арендой либо содержит ли оно признаки аренды. С этой целью Общество определяет, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение. Когда Общество является арендатором, Общество признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов. Общество признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т. е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: срок аренды или предполагаемый срок полезного использования активов. На дату начала аренды Общество признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей. Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Общество использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, поскольку процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, Общество производит переоценку балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения арендных платежей (например, изменение будущих выплат, обусловленных изменением индекса или ставки, используемых для определения таких платежей) или изменения оценки опциона на покупку базового актива.</p>

**Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

Номер строки 1	Стандарт МСФО 2	Требования к раскрытию информации 3	Описание 4
39.1	МСФО (IAS) 16	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды и освобождения, предусмотренного для аренды с объектов с низкой стоимостью	Общество не использует указанное освобождение.
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность начисляется по факту исполнения контрагентом своих договорных обязательств и учитывается первоначально по справедливой стоимости, а затем по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Общество исключает кредиторскую задолженность из бухгалтерского баланса с момента погашения задолженности, т.е. с момента исполнения обязательств, предусмотренных договором.
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Обыкновенные акции классифицируются, как капитал. Доход в виде превышения цены размещения акций над их номинальной стоимостью, полученной при формировании и увеличении уставного капитала, признается эмиссионным доходом.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	В случае выкупа Обществом собственных акций, уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в бухгалтерской (финансовой) отчетности как уменьшение собственного капитала.
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Формирование резервного капитала производится в соответствии с действующим законодательством РФ и Уставом Общества.
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Балансовая величина отложенного налога рассчитывается с использованием ставок налога, действующих или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться к периоду восстановления временных разниц или использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той мере, в которой существует вероятность восстановления временных разниц и получения в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Возможность Общества объявлять и выплачивать дивиденды попадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.



Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.			На 31.12.2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	2	-	2	24	-	24
3	Денежные средства на расчетных счетах	13 404	102	13 302	799	6	793
6	<b>Итого</b>	<b>13 406</b>	<b>102</b>	<b>13 304</b>	<b>823</b>	<b>6</b>	<b>817</b>

По состоянию на 31.12.2023 года денежные средства Общества были размещены в шести кредитных организациях (на 31.12.2022 года: в шести кредитных организациях) на общую сумму 13 404 тыс. рублей (на 31.12.2022 года: 799 тыс. рублей), или 99,98 процента от общей суммы денежных средств (на 31.12.2022 года: 97,05 процента). По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года Общество не имеет каких-либо ограничений на использование денежных средств.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	13 304	817
3	Остатки средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	185 467	161 207
4.1	Прочее	1 184	1 331
5	<b>Итого</b>	<b>199 955</b>	<b>163 355</b>

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств на 31 декабря 2023 года

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	799	-	-	799
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	799	-	-	799
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	9 390 775	-	-	9 390 775
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	9 390 775	-	-	9 390 775
11	Списание финансовых активов, в том числе:	(9 378 170)	-	-	(9 378 170)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(9 378 170)	-	-	(9 378 170)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	13 404	-	-	13 404
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	13 404	-	-	13 404

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств на 31 декабря 2022 года

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	17 896	-	-	17 896
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	17 896	-	-	17 896
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	6 837 676	-	-	6 837 676
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	6 837 676	-	-	6 837 676
16	Списание финансовых активов, в том числе:	(6 854 773)	-	-	(6 854 773)
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(6 854 773)	-	-	(6 854 773)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	799	-	-	799
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	799	-	-	799

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам на 31 декабря 2023 года

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	6	-	-	6
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	6	-	-	6
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	2 710	-	-	2 710
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 710	-	-	2 710
16	Списание финансовых активов, в том числе:	(2 616)	-	-	(2 616)
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(2 616)	-	-	(2 616)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	102	-	-	102
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	102	-	-	102

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам на 31 декабря 2022 года

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	45	-	-	45
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	45	-	-	45
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	572	-	-	572

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам на 31 декабря 2022 года (продолжение)**

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	572	-	-	572
16	Списание финансовых активов, в том числе:	(611)	-	-	(611)
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(611)	-	-	(611)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	6	-	-	6
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	6	-	-	6

**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

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	512 130	5 043
6	Итого	512 130	5 043

Состав строки 1 таблицы раскрывается в таблице 6.2 настоящего примечания.

Реклассификация долговых инструментов в категорию финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе реклассификация из категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в 2023 году не производилась.

**Ценные бумаги, удерживаемые для торговли**

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	4 010	5 043
3	некредитных финансовых организаций	4 010	5 043
5	Долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	508 120	-
10	некредитных финансовых организаций	508 120	-
12	Итого	512 130	5 043

**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

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.			На 31.12.2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	186 433	1 471	184 962	162 029	1 280	160 749
11	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	550	45	505	531	45	486
13	<b>Итого</b>	<b>186 983</b>	<b>1 516</b>	<b>185 467</b>	<b>162 560</b>	<b>1 325</b>	<b>161 235</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 года депозит, размещенный в АО «Газпромбанк», составили 186 433 тыс. рублей (на 31 декабря 2022 года: в АО "АЛЬФА-БАНК" 162 029 тыс. рублей) или 99,71% (на 31 декабря 2022 года: 99,67%) от общей суммы средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2023 года отсутствуют (на 31.12.2022 года отсутствуют).

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

Информация об оценочной справедливой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечании 56. Информация о кредитном качестве средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблице 52.4 примечания 52.

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

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

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	4	5	12	13	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	162 029	-	531	-	162 560
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	162 029	-	531	-	162 560
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	7 299 300	-	20	-	7 299 320

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2023 года (продолжение)

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	4	5	12	13	14
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7 299 300	-	20	-	7 299 320
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(7 275 300)	-	(20)	-	(7 275 320)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(7 275 300)	-	(20)	-	(7 275 320)
31	Прочие изменения, в том числе:	404	-	19	-	423
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	404	-	19	-	423
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	186 433	-	550	-	186 983
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	186 433	-	550	-	186 983

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

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	4	5	12	13	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	198 938	-	80	-	199 018
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	198 938	-	80	-	199 018
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	6 406 100	-	5 500	-	6 411 600

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2022 года (продолжение)

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	4	5	12	13	14
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	6 406 100	-	5 500	-	6 411 600
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(6 443 000)	-	(5 045)	-	(6 448 045)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(6 443 000)	-	(5 045)	-	(6 448 045)
31	Прочие изменения, в том числе:	(9)	-	(4)	-	(13)
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(9)	-	(4)	-	(13)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	162 029	-	531	-	162 560
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	162 029	-	531	-	162 560

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2023 года

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	4	5	12	13	14
1	Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 280	-	45	-	1 325
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 280	-	45	-	1 325
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	34 738	-	1	-	34 739
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	34 738	-	1	-	34 739

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2023 года (продолжение)**

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	4	5	12	13	14
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(34 547)	-	-	-	(34 547)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(34 547)	-	-	-	(34 547)
36	Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	1 471	-	45	-	1 516
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 471	-	45	-	1 516

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2022 года**

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	4	5	12	13	14
1	Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	498	-	-	-	498
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	498	-	-	-	498
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	5 344	-	45	-	5 389
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5 344	-	45	-	5 389
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(4 562)	-	-	-	(4 562)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(4 562)	-	-	-	(4 562)
36	Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	1 280	-	45	-	1 325
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 280	-	45	-	1 325

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

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.		На 31.12.2022 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	15,6%	12 дней	6,45%	10 дней

**Примечание 11. Займы выданные и прочие размещенные средства**

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.			На 31.12.2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
6	Прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 006	101	905	4 006	365	3 641
8	<b>Итого</b>	<b>1 006</b>	<b>101</b>	<b>905</b>	<b>4 006</b>	<b>365</b>	<b>3 641</b>

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

По состоянию на 31.12.2023 года по статье Бухгалтерского баланса «Займы выданные и прочие размещенные средства» отражен обеспечительный депозит по договору аренды в сумме 1 006 тыс. рублей (на 31 декабря 2022 года: обеспечительный депозит по договору аренды в сумме 958 тыс. рублей и выданный займ в сумме 3 048 тыс. рублей.) При окончании срока действия договора аренды, в том числе при досрочном расторжении, указанный обеспечительный депозит может быть использован в счет погашения задолженности перед Арендодателем, а при отсутствии таких сумм возвращается Арендатору в течение 15 рабочих дней с момента окончания действия договора.

**Выверка изменений полной балансовой стоимости займов, выданных и прочих размещенных средств на 31 декабря 2023 года**

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	4 006	-	4 006
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	4 006	-	4 006
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	48	-	48



Выверка изменений полной балансовой стоимости займов, выданных и прочих размещенных средств на 31 декабря 2023 года (продолжение)

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	48	-	48
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	(2 900)	-	(2 900)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	(2 900)	-	(2 900)
31	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	(148)	-	(148)
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	(148)	-	(148)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	1 006	-	1 006
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	1 006	-	1 006

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов, выданных и прочих размещенных средств на 31 декабря 2022 года

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	912	-	912
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	912	-	912
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	2 946	-	2 946
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	2 946	-	2 946
31	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	148	-	148
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	148	-	148
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	4 006	-	4 006
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	4 006	-	4 006

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам, выданным и прочим размещенным средствам на 31 декабря 2023 года**

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	Средства в некредитных организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	365	-	365
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	365	-	365
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	15	-	15
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	15	-	15
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	(279)	-	(279)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	(279)	-	(279)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	-	-	101	-	101
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	101	-	101

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам, выданным и прочим размещенным средствам на 31 декабря 2022 года**

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	Средства в некредитных организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	91	-	91
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	91	-	91

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам, выданным и прочим размещенным средствам на 31 декабря 2022 года (продолжение)**

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	274	-	274
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	274	-	274
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	-	-	365	-	365
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	365	-	365

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

**Дебиторская задолженность**

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.			На 31.12.2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Дебиторская задолженность клиентов	142 382	-	142 382	74 899	-	74 899
6	Прочая дебиторская задолженность	935	824	111	2 663	646	2 017
7	<b>Итого</b>	<b>143 317</b>	<b>824</b>	<b>142 493</b>	<b>77 562</b>	<b>646</b>	<b>76 916</b>

По состоянию на 31.12.2023 года дебиторская задолженность клиентов в основном представлена задолженностью клиентов по доверительному управлению на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами в сумме 128 812 тыс. рублей (на 31 декабря 2022 года: 63 350 тыс. рублей).

Дебиторская задолженность по финансовой аренде по состоянию на 31.12.2023 г. и 31.12.2022 г. отсутствует.

По состоянию на 31 декабря 2023 года дебиторская задолженность, возникшая при погашении еврооблигации ROSNRM 4.199 03/06/22 ISIN XS0861981180, в сумме 824 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2022 года – в сумме 646 тыс. руб.) является кредитно-обесцененной в связи с блокировкой выплаты доходов в Euroclear. Изменение валовой балансовой стоимости указанной дебиторской задолженности связано с курсовыми разницами.

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

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности на 31 декабря 2023 года

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Расчеты 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:	74 899	-	-	-	2 663	77 562
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	74 899	-	-	-	2 017	76 916
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	646	646
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	977 413	-	-	-	25 128	1 002 541
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	977 413	-	-	-	25 128	1 002 541
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(909 930)	-	-	-	(24 790)	(934 720)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(909 930)	-	-	-	(24 790)	(934 720)
16	Списание финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	(2 244)	(2 244)
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	(2 244)	(2 244)
31	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	178	178
35	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	178	178
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	142 382	-	-	-	935	143 317
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	142 382	-	-	-	111	142 493
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	824	824

**Примечание 12. Финансовые активы, оцениваемые по Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности на 31 декабря 2022 года**

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Расчеты 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:	11 673	-	-	-	-	11 673
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	11 673	-	-	-	-	11 673
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	279 749	-	-	-	37 010	316 759
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	279 749	-	-	-	35 822	315 571
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	1 188	1 188
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(216 523)	-	-	-	(34 347)	(250 870)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(216 523)	-	-	-	(33 805)	(250 328)
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	(542)	(542)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	74 899	-	-	-	2 663	77 562
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	74 899	-	-	-	2 017	76 916
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	646	646

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

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Расчеты 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:	-	-	-	-	646	646
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	646	646
31	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	178	178
35	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	178	178
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	824	824
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	824	824

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

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Расчеты по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	233	-	-	-	-	233

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности на 31 декабря 2022 года (продолжение)

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Расчеты по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	233	-	-	-	-	233
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	233	-	-	-	-	233
8	Поступление финансовых активов, в том числе:	1 757	-	-	-	686	2 444
10	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	1 757	-	-	-	-	1 757
11	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	686	686
13	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(1 991)	-	-	-	(40)	(2 031)
15	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(1 991)	-	-	-	-	(1 991)
36	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	(40)	(40)
40	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	646	646

Примечание 18. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Стоимость (или оценка) на начало предыдущего отчетного периода	2 063	176	-	2 239
2	Накопленная амортизация на начало предыдущего отчетного периода	(1 401)	(32)	-	(1 433)

Нематериальные активы (продолжение)

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
3	Балансовая стоимость на начало предыдущего отчетного периода	662	144	-	806
4	Поступление	2 456	19	-	2 475
8	Амортизационные отчисления	(219)	(37)	-	(256)
13	Балансовая стоимость на конец предыдущего отчетного периода	2 899	126	-	3 025
14	Стоимость (или оценка) на конец предыдущего отчетного периода	4 519	195	-	4 714
15	Накопленная амортизация	(1 620)	(69)	-	(1 689)
15.1	Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	4 519	195	-	4 714
15.2	Накопленная амортизация	(1 620)	(69)	-	(1 689)
16	Балансовая стоимость на начало текущего отчетного периода	2 899	126	-	3 025
17	Поступление	450	28 774	-	29 224
21	Амортизационные отчисления	(708)	(1 667)	-	(2 375)
26	Балансовая стоимость на конец отчетного периода	2 641	27 233	-	29 874
27	Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	4 969	28 969	-	33 938
28	Накопленная амортизация на конец отчетного периода	(2 328)	(1 736)	-	(4 064)
29	Балансовая стоимость на конец отчетного периода	2 641	27 233	-	29 874

По состоянию на 31 декабря 2023 года и по состоянию на 31 декабря 2022 года признаки обесценения нематериальных активов отсутствуют. Затраты на создание нематериальных активов не включают в себя затраты по займам.

Примечание 19. Основные средства

Основные средства

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности		Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам		Итого
		Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	
1	2	4	6	7	8	12
1	Балансовая стоимость на 01.01.2022 г., в том числе:	-	-	5 036	-	5 036
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	8 214	-	8 214
3	накопленная амортизация	-	-	(3 178)	-	(3 178)
10	Амортизация	-	-	(2 803)	-	(2 803)
20	Прочее	-	-	193	-	193
21	Балансовая стоимость на 31.12.2022 г., в том числе:	-	-	2 426	-	2 426
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	8 407	-	8 407
23	накопленная амортизация	-	-	(5 981)	-	(5 981)
25	Балансовая стоимость на 01.01.2023 г., в том числе:	-	-	2 426	-	2 426
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	8 407	-	8 407
27	накопленная амортизация	-	-	(5 981)	-	(5 981)



Примечание 19. Основные средства (продолжение)

Основные средства

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности		Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам		Итого Прочее
		Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	
1	2	4	6	7	4	6
29	Поступление	650	-	13 690	-	14 340
33	Выбытие	-	-	(734)	-	(734)
34	Амортизация	(3)	-	(2 838)	-	(2 841)
45	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г., в том числе:	647	-	12 544	-	13 191
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	650	-	13 690	-	14 340
47	накопленная амортизация	(3)	-	(1 146)	-	(1 149)

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.			На 31.12.2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1	-	1	1	-	1
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	65 900	-	65 900	1 634	-	1 634
15	Итого	65 901	-	65 901	1 635	-	1 635

Примечание 24. Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	12 841	2 607
15	Итого	12 841	2 607

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

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.		На 31.12.2022 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	8,88%	до 5 лет	6,60%	от 1 года до 3 лет

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

**Кредиторская задолженность**

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	1 275	302
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	12	6
3	Кредиторская задолженность перед депозитариями	1 126	231
5	Кредиторская задолженность по торговым операциям, в том числе:	75	-
6	кредиторская задолженность перед брокерами и дилерами	75	-
19	Прочая кредиторская задолженность	822	1 010
20	<b>Итого</b>	<b>3 310</b>	<b>1 549</b>

Анализ кредиторской задолженности по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), раскрывается в примечании 52 настоящего приложения.

Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрываются в примечании 56 настоящего приложения.

**Примечание 29. Прочие обязательства**

**Прочие обязательства**

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	30 000	-
3	Расчеты по социальному страхованию	5 502	1 381
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	6 238	4 574
11	<b>Итого</b>	<b>41 740</b>	<b>5 955</b>

**Примечание 30. Капитал**

**Капитал**

Таблица 30.1

Номер строк и	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01.01.2022 г.	-	100 000	-	-	-	100 000
4	Балансовая стоимость на 31.12.2022 г.	-	100 000	-	-	-	100 000
5	Балансовая стоимость на 01.01.2023 г.	-	100 000	-	-	-	100 000
8	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г.	-	100 000	-	-	-	100 000

По состоянию на 31 декабря 2023 года уставный капитал Общества составляет 100 000 тыс. рублей (на 31 декабря 2022 года: 100 000 тыс. рублей). По состоянию на 31.12.2023 года все выпущенные в обращение акции были полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции отсутствуют.

**Примечание 31. Управление капиталом**

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

В течение 2023 года и 2022 года Общество соблюдало все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств. Норматив достаточности собственных средств управляющей компании, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами - сумму 20 миллионов рублей и 0,02 процента от величины превышения суммарной стоимости средств, находящихся в доверительном управлении (управлении) управляющей компании, над 3 миллиардами рублей, но суммарно не более 80 миллионов рублей (с 01.09.2017г). Контроль за выполнением указанных выше нормативов осуществляется на ежемесячной основе с формированием отчетов, содержащих необходимые расчеты, которые проверяются и визируются руководством Общества.

Таблица 31.1

Наименование показателя	На 31.12.2023 г.		На 31.12.2022 г.	
	Фактическое	Нормативное	Фактическое	Нормативное
1	2	3	4	5
Размер собственных средств в тыс. руб.	114 764	40 228	138 439	29 306

В течение 2023 и 2022 годов Общество соблюдало все внешние требования к уровню капитала (величине собственных средств).

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

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

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	-	7 073	-	-	7 073
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	7 073	-	-	7 073
10	Итого	-	7 073	-	-	7 073

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

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	(1)	(2)	-	-	(3)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(1)	(2)	-	-	(3)
10	<b>Итого</b>	(1)	(2)	-	-	(3)

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с  
Примечание 34. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	<b>По необесцененным финансовым активам, в том числе:</b>	33 392	7 765
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	385	2
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	32 881	7 614
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	126	149
15	<b>Итого</b>	<b>33 392</b>	<b>7 765</b>

**Примечание 37. Резервы под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости**

Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости за 2023 год

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 01.01.2023	1 325	365	646	2 336
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	191	(264)	-	(73)
4	Прочие движения	-	-	178	178
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 31.12.2023	1 516	101	824	2 441

В 2023 году реклассификации долговых инструментов в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не проводилось.

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

**Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости за 2022 год**

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 01.01.2022	498	91	233	822
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	827	274	237	1 338
4	Прочие движения	-	-	176	176
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 31.12.2022	1 325	365	646	2 336

В 2022 году реклассификации долговых инструментов в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не проводилось.

**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

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	-	3 592
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	(11 516)	6 731
3	<b>Итого</b>	<b>(11 516)</b>	<b>10 323</b>

**Примечание 40. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)**

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

Таблица 40.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	8 545	2 648
6	<b>Итого</b>	<b>8 545</b>	<b>2 648</b>

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

**Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы**

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
<b>Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности</b>			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	925 201	278 919
48	<b>Итого</b>	<b>925 201</b>	<b>278 919</b>
56	<b>Всего</b>	<b>925 201</b>	<b>278 919</b>

**Примечание 42. Расходы на персонал**

**Расходы на персонал**

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	74 118	38 529
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	11 081	8 684
6	<b>Итого</b>	<b>85 199</b>	<b>47 213</b>

Расходы по оплате труда за 2023 год включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 30 000 тыс. рублей (за 2022 год: 0 тыс. рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 0 тыс. рублей (за 2022 год: 0 тыс. рублей).

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 11 081 тыс. рублей (за 2022 год: 8 684 тыс. рублей).

**Примечание 43. Прямые операционные расходы**

**Прямые операционные расходы**

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
7	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	2 685	1 073
8	Расходы специализированного депозитария за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	20	-
11	Прочее	15 272	665
12	<b>Итого</b>	<b>17 977</b>	<b>1 738</b>

По строке «Прочее» отражены преимущественно расходы доверительного управляющего в отношении операций доверительного управления.

**Примечание 44. Процентные расходы**

**Процентные расходы**

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
5	По обязательствам по финансовой аренде	595	229
7	<b>Итого</b>	<b>595</b>	<b>229</b>

**Примечание 46. Общие и административные расходы**

**Общие и административные расходы**

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	10 954	3 999
2	Амортизация основных средств	2 841	2 803
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	2 375	255
5	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	117	102
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1 413	1 286
8	Расходы на рекламу и маркетинг	171	-
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	2 157	2 645
14	Штрафы, пени	-	307
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	241	220
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	700	794
17	Прочие административные расходы	29 559	2 302
18	<b>Итого</b>	<b>50 528</b>	<b>14 713</b>

По строке «Прочие административные расходы» отражены преимущественно расходы на приобретение прав на программное обеспечение, техническое сопровождение и обслуживание программных продуктов».

Расходы Общества на оплату профессиональных услуг аудитора за проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности в 2023 г. составило 890 тыс. рублей (в 2022г. 770 тыс рублей), и финансовой отчетности Общества в 2023 г. 370 тыс. рублей (в 2022 г. 370 тыс. рублей).

Вознаграждения за иные аудиторские услуги, а также прочие, связанные с аудиторской деятельностью услуги, аудитору не выплачивались (не подлежат выплате), поскольку перечисленные услуги не оказывались в отчетном и сопоставимом периодах.

В 2023 и 2022 годах отсутствовали объекты аренды с низкой стоимостью, и договоры краткосрочной аренды.

**Примечание 47. Прочие доходы и расходы**

**Прочие доходы**

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
8	Прочие доходы	59	-
9	<b>Итого</b>	<b>59</b>	<b>-</b>

Прочие расходы

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
5	Прочие расходы	7	180 024
6	Итого	7	180 024

Примечание 47.1. Аренда

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

Таблица 47.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Аренда офисного помещения
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Переменные арендные платежи
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничения по условиям договора определены арендодателем и касаются вида использования помещения - только для офиса, запрет на субаренду и иное пользование в пользу третьих лиц, запрет на залог арендных прав и т.д. По условиям договора имеется условие денежного обеспечения в размере основной арендной платы за 1 (один) квартал
4	Операции продажи с обратной арендой	Не имеются
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 отличаются
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Не имеются
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Не имеются
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Не имеются
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	В случае, если в договоре аренды не предусмотрена процентная ставка, для определения процентной ставки при оценке по приведенной стоимости арендных платежей используется информация о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях и/или иностранной валюте на сопоставимый срок для юридических лиц, раскрываемой на официальном сайте Банка России ( <a href="http://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/">http://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/</a> ). Если последняя раскрытая на сайте Банка России средневзвешенная процентная ставка рассчитана ранее, чем за месяц до первоначального признания прав пользования по договору аренды, для определения процентной ставки применяется средневзвешенная процентная ставка, применяемая в месяце до месяца первоначального признания.
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не имеются



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

Таблица 47.1.2

Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
		На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
Основные средства	19	12 543	2 426
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	(12 841)	(2 607)

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

Таблица 47.1.3

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	<b>Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:</b>		
2	проценты уплаченные	(696)	(337)
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	(77)	(103)
5	<b>Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:</b>		
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(3 536)	(4 401)
7	<b>Итого отток денежных средств</b>	<b>(4 232)</b>	<b>(4 738)</b>

**Примечание 48. Налог на прибыль**

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

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	170 425	47 875
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(8 076)	(579)
4	<b>Итого, в том числе:</b>	<b>162 349</b>	<b>47 296</b>
6	<b>расходы (доходы) по налогу на прибыль</b>	<b>162 349</b>	<b>47 296</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2023 году составляет 20 процентов (в 2022 году: 20 процентов).

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

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	808 426	54 436
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2019 год: 20%; 2012 год: 20%)	161 685	10 887
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	664	36 409
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	664	36 409
12	<b>Расходы (доходы) по налогу на прибыль</b>	<b>162 349</b>	<b>47 296</b>

По состоянию на 31.12.2023 года у Общества отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие

Акционерное общество «Управляющая компания «Мой Капитал»  
Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год

периоды, (на 31.12.2022 года: отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы).

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года у Общества отсутствуют непризнанные налоговые активы в отношении временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу.

**Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 2023 г.**

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	На начало периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На конец периода
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b>					
1	Кредиторская задолженность	151	12	-	163
2	Нематериальные активы	3	153	-	156
3	Обязательства по вознаграждениям работникам	1 191	7157	-	8 348
4	Основные средства	-	1	-	1
5	Отложенный налог по арендному обязательству	521	2047	-	2 568
6	Оценочные резервы ОКУ	433	4	-	437
7	Финансовые инструменты	-	765	-	765
8	<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>2 299</b>	<b>10 139</b>	<b>-</b>	<b>12 438</b>
9	<b>Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами</b>	<b>2 299</b>	<b>10 139</b>	<b>-</b>	<b>12 438</b>
<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>					
10	Отложенный по активу в форме права пользования	(485)	(2 024)	-	(2 509)
11	Прочие	-	(39)	-	(39)
12	<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(485)</b>	<b>(2 063)</b>	<b>-</b>	<b>(2 548)</b>
13	<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>1 814</b>	<b>8 076</b>	<b>-</b>	<b>9 890</b>
14	<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>1 814</b>	<b>8 076</b>	<b>-</b>	<b>9 890</b>

**Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 2022 г.**

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	На начало периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На конец периода
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b>					
1	Кредиторская задолженность	140	11	-	151
2	Нематериальные активы	-	3	-	3
3	Обязательства по вознаграждениям работникам	881	310	-	1191
4	Отложенный налог по арендному обязательству	1 045	(524)	-	521
5	Оценочные резервы ОКУ	173	260	-	433
6	Финансовые инструменты	3	(3)	-	-
7	<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>2 242</b>	<b>57</b>	<b>-</b>	<b>2 299</b>
8	<b>Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами</b>	<b>2 242</b>	<b>57</b>	<b>-</b>	<b>2 299</b>
<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>					
9	Отложенный по активу в форме права пользования	(1 007)	522	-	(485)
10	<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(1 007)</b>	<b>522</b>	<b>-</b>	<b>(485)</b>
11	<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>1 235</b>	<b>579</b>	<b>-</b>	<b>1 814</b>
10	<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>1 235</b>	<b>579</b>	<b>-</b>	<b>1 814</b>

#### **Примечание 49. Дивиденды**

##### **Дивиденды**

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами некредитной финансовой организации может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль некредитной финансовой организации согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2023 год чистая прибыль составила 646 077 тысяч рублей (за 2022 год: 7 140 тысяч рублей). На 31.12.2023 г. нераспределенная прибыль составила 772 144 тысяч рублей (на 31.12.2022 г.: 126 067 тысяч рублей). Дивиденды в 2023 и 2022 гг. не объявлялись и не выплачивались.

#### **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 и нефинансовым правовым рискам.

Управление рисками Общества осуществляется по следующим направлениям: рыночные риски, кредитный риски, операционные риски, правовые риски, риски ликвидности, кастодиальные риски, коммерческие риски.

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

##### **Структура управления рисками**

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Общее собрание акционеров, который отвечает за общий подход к управлению рисками, принятие стратегических решений относительно организации и исполнения основных процессов управления рисками Общества, осуществление надзорных функции в сфере управления рисками и участие в оценке эффективности системы управления рисками Общества.

Также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками. К компетенции Генерального Директора относятся следующие вопросы по управлению рисками:

- утверждение предельного размера рисков (допустимого уровня рисков) по всем выявленным значимым рискам Общества, а также совокупного предельного размера рисков (риск-аппетита Общества), на основании предложений Директора по рискам в рамках соответствующей компетенции;
- утверждение Политики по управлению рисками Общества и иных внутренних документов, регулирующих управление рисками;
- информирование Общего собрания акционеров о соответствии деятельности Общества Политике по управлению рисками;
- согласование правил и методов оценки рисков и порядка формирования внутренней отчетности по управлению рисками;
- организация внутренних расследований случаев реализации рисков;
- распределение полномочий в сфере управления рисками между подразделениями, отдельными работниками, осуществляющими управленческие функции, установление порядка взаимодействия, обмена данными и представления внутренней отчетности по управлению рисками;
- обеспечение необходимыми ресурсами сотрудников для осуществления ими функций по управлению рисками.

Директор по рискам является независимым должностным лицом Общества, и подотчетно в своей деятельности – Генеральному Директору Компании. Директором по рискам назначается лицо, имеющее высшее образование и опыт работы в сфере управления рисками не менее трех лет. Права и обязанности Директора по рискам содержатся в Должностной инструкции Директора по рискам Общества. Директор по рискам 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 установочных 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/эмитентов ценных бумаг (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 обособливаются 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 производится согласно «Методике формирования резервов под обесценение по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» АО УК «Мой Капитал»

Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Убыток в случае дефолта (LGD) – оценка уровня потерь в случае наступления дефолта. Рассчитывается с учетом обеспечения по обязательству, включая залог, поручительство и т.п.

Существенный эффект от применения стандарта МСФО (IFRS) 9 в отношении 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 регулярной 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 подвержена риску изменения процентной ставки в отношении ее активов и обязательств.

#### **Валютный риск**

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. 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 реализоваться в форме убытков вследствие несоблюдения Обществом требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; возможных правовых ошибок при осуществлении деятельности, а также вследствие несовершенства правовой системы. Управление правовым риском производится структурным подразделением Общества, юридическим отделом, которое на постоянной основе осуществляет мониторинг изменений законодательства и судебной практики, регулярно проводит обучение и информирование сотрудников в отношении принятия/ изменения нормативных правовых актов, затрагивающих их деятельность, при необходимости обращается за разъяснениями по вопросам применения нормативных правовых актов в уполномоченные государственные органы или привлекает внешних консультантов.

**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 «Политика по управлению рисками АО УК «Мой Капитал», 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 профилактических и регламентных работ аппаратных и программных средств и прочее.

**Кастодиальный риск** – риск утраты имущества Общества или ее клиентов вследствие действий или бездействия лица, ответственного за хранение этого имущества и учет прав на это имущество. В целях снижения кастодиального риска, а также контроля качества учетных организаций, привлекаемых для заключения с ними договора на оказание услуг депозитария, специализированного депозитария и/или регистратора и прочих инфраструктурных организаций, Общество проводит оценку и отбор инфраструктурных организаций и формирует список разрешенных инфраструктурных организаций. В Обществе используются различные методы минимизации кастодиальных рисков, в том числе установление требований, предъявляемых к инфраструктурным организациям, и формирования списка разрешенных для работы инфраструктурных организаций.

**Коммерческий риск** – риск возникновения расходов (убытков), в том числе при уменьшении доходов или превышении расходов над доходами, в результате неэффективного управления организацией, возникновения непредвиденных расходов, потерь материнской компании или реализации иных рисков. Управление коммерческими рисками осуществляется Обществом в рамках поддержания стабильности хозяйственной деятельности Общества и ее конечного финансового результата. Коммерческие риски возникают в силу неопределенности условий деятельности Общества, которая означает невозможность полного и всестороннего анализа всех факторов, влияющих на результат конкретных действий. Основная цель управления коммерческими рисками состоит в минимизации угроз неполучения прибыли или возникновения убытков в процессе основной бизнес деятельности Общества. Управление коммерческими рискам осуществляется путем диверсификации видов хозяйственной деятельности, планировании и контроле исполнения бюджета.

**Климатический риск** – риск возникновения расходов (убытков) Общества или ее клиентов, связанные с изменением климата и/или с переходом государств к низкоуглеродной экономике. Климатические риски не выделяться в отдельный вид риска, а учитываться в качестве одной из причин (фактора) для других видов риска, таких как рыночный, кредитный, операционный.

**Стратегический риск** – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Общества и выражающихся в отсутствии учета или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Обществу, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Общество может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Общества. Стратегические риски не выделяться в отдельный вид риска, а учитываться в качестве одной из причин (фактора) для других видов риска, таких как коммерческий риск.

Информация о кредитном качестве долговых инструментов, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 31.12.2023 года

Таблица 52.1

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	508 120	-	-	-	-	508 120
6	некредитных финансовых организаций	508 120	-	-	-	-	508 120
13	<b>Итого</b>	<b>508 120</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>508 120</b>

В примечании 52.1 непросроченные остатки по активам отражаются в столбце «с задержкой платежа менее 30 дней».

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31.12.2023 года

Таблица 52.4

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	186 983	-	-	-	-	186 983
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	186 433	-	-	-	-	186 433
11	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	550	-	-	-	-	550
49	<b>Итого</b>	<b>186 983</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>186 983</b>

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31.12.2022 года

Таблица 52.4

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	162 560	-	-	-	-	162 560
3	депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	162 029	-	-	-	-	162 029

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31.12.2022 года (продолжение)

Таблица 52.4

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
11	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	531	-	-	-	-	531
49	<b>Итого</b>	<b>162 560</b>	-	-	-	-	<b>162 560</b>

В примечании 52.4 непросроченная задолженность отражается в столбце «с задержкой платежа менее 30 дней».

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства на 31 декабря 2023 года

Таблица 52.5

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	1 006	-	-	-	-	1 006
3	займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 006	-	-	-	-	1 006
49	<b>Итого</b>	<b>1 006</b>	-	-	-	-	<b>1 006</b>

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства на 31 декабря 2022 года

Таблица 52.5

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	4 006	-	-	-	-	4 006
3	займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 006	-	-	-	-	4 006
49	<b>Итого</b>	<b>4 006</b>	-	-	-	-	<b>4 006</b>

В примечании 52.5 отражены непросроченные остатки по активам в столбце «с задержкой платежа менее 30 дней».



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

Таблица 52.6

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	111	-	-	-	824	935
6	прочая дебиторская задолженность	111	-	-	-	824	935
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:	142 382	-	-	-	-	142 382
8	дебиторская задолженность клиентов	142 382	-	-	-	-	142 382
25	<b>Итого</b>	<b>142 493</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>824</b>	<b>143 317</b>

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

Таблица 52.6

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	2 017	-	-	646	-	2 663
6	прочая дебиторская задолженность	2 017	-	-	646	-	2 663
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:	74 899	-	-	-	-	74 899
8	дебиторская задолженность клиентов	74 899	-	-	-	-	74 899
25	<b>Итого</b>	<b>76 916</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>646</b>	<b>-</b>	<b>77 562</b>

В примечании 52.6 непросроченная задолженность отражается в столбце «с задержкой платежа менее 30 дней».

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

Таблица 52.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	508 120	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	508 120	-	-	-	-
7	некредитных финансовых организаций	508 120	-	-	-	-
27	<b>Итого</b>	<b>508 120</b>	-	-	-	-

Для целей отнесения долговых инструментов и контрагентов к той или иной группе рейтинга Общество использует кредитные рейтинги агентств, включенных в реестр кредитных рейтинговых агентств Банка России - Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА) и АО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» (рейтинговые шкалы: Национальная (российская) рейтинговая шкала АКРА для Российской Федерации, Национальная (российская) рейтинговая шкала АО «Эксперт РА»), 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 ruA- (Эксперт РА) и A- (RU) АКРА;
- Рейтинг В Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне ruBBB+ (Эксперт РА) и BBB+ (RU) АКРА до ruB- (Эксперт РА) и B- (RU) АКРА;
- Рейтинг С Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне CCC/CC/C;
- Рейтинг D Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами со значением D;
- 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 по операциям доверительного управления. Общество рассматривает вышеуказанную задолженность как финансовый актив хорошего кредитного качества на основании того, что она полностью покрыта активами клиентов под управлением Общества.

Облигации ALFARU 5.95 04/15/30 ISIN XS2063279959 стоимостью 508 120 тыс. руб. отражены в примечании по рейтингу А, присвоенному национальным рейтинговым агентством АКРА по стране риска заемщика – АО «Альфа-Банк».

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

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	13 389	15	-	-	2
2	денежные средства на расчетных счетах	13 389	15	-	-	-
4	прочие денежные средства	-	-	-	-	2
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	186 527	-	-	-	456

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

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	186 433	-	-	-	-
28	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	94	-	-	-	456
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	1 006
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	1 006
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	111
43	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	111

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

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	755	33	-	-	36
2	денежные средства на расчетных счетах	755	33	-	-	12
4	прочие денежные средства	-	-	-	-	24
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	162 029	-	-	-	531
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	162 029	-	-	-	-
28	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	-	-	-	531
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	4 006
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	4 006
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	2 017
43	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	2 017

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

Таблица 52.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	142 382
39	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	142 382

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под убытки, по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными, на 31 декабря 2022 года

Таблица 52.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	74 899
39	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	74 899

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 31.12.2023 года

Таблица 52.10

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	824
40	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	824

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 31.12.2022 года

Таблица 52.10

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	646
40	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	646

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

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства	13 304	-	-	13 304
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	512 130	-	-	512 130
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	512 130	-	-	512 130
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	328 865	-	-	328 865
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	185 467	-	-	185 467
10	займы выданные и прочие размещенные средства	905	-	-	905
11	дебиторская задолженность	142 493	-	-	142 493
17	<b>Итого активов</b>	<b>854 299</b>	-	-	<b>854 299</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	16 151	-	-	16 151
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	12 841	-	-	12 841
25	кредиторская задолженность	3 310	-	-	3 310
28	<b>Итого обязательств</b>	<b>16 151</b>	-	-	<b>16 151</b>
29	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>838 148</b>	-	-	<b>838 148</b>

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

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства	817	-	-	817
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	5 043	-	-	5 043
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 043	-	-	5 043
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	239 013	-	2 779	241 792
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	161 235	-	-	161 235
10	займы выданные и прочие размещенные средства	862	-	2 779	3 641
11	дебиторская задолженность	76 916	-	-	76 916
17	<b>Итого активов</b>	<b>244 873</b>	-	<b>2 779</b>	<b>247 652</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 157	-	-	4 157
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	2 608	-	-	2 608
25	кредиторская задолженность	1 549	-	-	1 549
28	<b>Итого обязательств</b>	<b>4 157</b>	-	-	<b>4 157</b>
29	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>240 716</b>	-	<b>2 779</b>	<b>243 495</b>

В таблице 52.12 исключены нефинансовые активы и нефинансовые обязательства.

Облигации ALFARU 5.95 04/15/30 ISIN XS2063279959 стоимостью 508 120 тыс. руб. отражены в примечании по стране риска заемщика – АО «Альфа-Банк».

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 2023 года

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	838	2 514	6 704	5 308	15 364
20	обязательства по аренде	838	2 514	6 704	5 308	15 364
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	3 310	-	-	-	3 310
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	1 275	-	-	-	1 275
30	кредиторская задолженность по содержанию и аренде помещений	12	-	-	-	12
31	кредиторская задолженность перед депозитариями	1 126	-	-	-	1 126
33	кредиторская задолженность по торговым операциям	75	-	-	-	75
40	прочая кредиторская задолженность	822	-	-	-	822
42	<b>Итого обязательств</b>	<b>4 148</b>	<b>2 514</b>	<b>6 704</b>	<b>5 308</b>	<b>18 674</b>

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

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	768	1 840	-	-	2 608
20	обязательства по аренде	768	1 840	-	-	2 608
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 364	185	-	-	1 549
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	302	-	-	-	302
30	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	6	-	-	-	6
31	кредиторская задолженность перед депозитариями	231	-	-	-	231
40	прочая кредиторская задолженность	825	185	-	-	1 010
42	Итого обязательств	2 132	2 025	-	-	4 157
30	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	6	-	-	-	6

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

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства, в том числе:	13 304	-	-	13 304
2	денежные средства на расчетных счетах	13 302	-	-	13 302
4	прочие денежные средства	2	-	-	2
5	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	508 120	-	508 120
6	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	-	508 120	-	508 120
11	некредитных финансовых организаций	-	508 120	-	508 120
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	185 467	-	-	185 467
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	184 962	-	-	184 962
54	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	505	-	-	505
56	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	905	905
62	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	905	905
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	142 493	-	-	142 493
65	дебиторская задолженность клиентов	142 382	-	-	142 382
69	прочая дебиторская задолженность	111	-	-	111
71	<b>Итого активов</b>	<b>341 264</b>	<b>508 120</b>	<b>905</b>	<b>850 289</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	579	1 810	10 452	12 841
91	обязательства по финансовой аренде	579	1 810	10 452	12 841
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	3 310	-	-	3 310
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	1 275	-	-	1 275

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

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
101	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	12	-	-	12
102	кредиторская задолженность перед депозитариями	1 126	-	-	1 126
104	кредиторская задолженность по торговым операциям	75	-	-	75
111	прочая кредиторская задолженность	822	-	-	822
113	<b>Итого обязательств</b>	<b>3 889</b>	<b>1 810</b>	<b>10 452</b>	<b>16 151</b>
114	<b>Итого разрыв ликвидности</b>	<b>337 375</b>	<b>506 309</b>	<b>(9 546)</b>	<b>834 138</b>

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

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства, в том числе:	817	-	-	817
2	денежные средства на расчетных счетах	793	-	-	793
4	прочие денежные средства	24	-	-	24
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	161 235	-	-	161 235
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	160 749	-	-	160 749
54	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	486	-	-	486
56	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	3 641	-	3 641
62	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	3 641	-	3 641
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	76 916	-	-	76 916
65	дебиторская задолженность клиентов	74 899	-	-	74 899
69	прочая дебиторская задолженность	2 017	-	-	2 017
71	<b>Итого активов</b>	<b>238 968</b>	<b>3 641</b>	<b>-</b>	<b>242 609</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	768	1 840	-	2 608
91	обязательства по финансовой аренде	768	1 840	-	2 608
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 364	185	-	1 549
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	302	-	-	302
101	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	6	-	-	6
102	кредиторская задолженность перед депозитариями	231	-	-	231
111	прочая кредиторская задолженность	825	185	-	1 010
113	<b>Итого обязательств</b>	<b>2 132</b>	<b>2 025</b>	<b>-</b>	<b>4 157</b>
114	<b>Итого разрыв ликвидности</b>	<b>236 836</b>	<b>1 616</b>	<b>-</b>	<b>238 452</b>

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

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
<b>Раздел I. Активы</b>						
1	Денежные средства	13 304	-	-	-	13 304
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	4 010	508 120	-	-	512 130
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 010	508 120	-	-	512 130
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	328 780	85	-	-	328 865
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	185 382	85	-	-	185 467
10	займы выданные и прочие размещенные средства	905	-	-	-	905
11	дебиторская задолженность	142 493	-	-	-	142 493
16	<b>Итого активов</b>	<b>346 094</b>	<b>508 205</b>	-	-	<b>854 299</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	15 235	916	-	-	16 151
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	12 841	-	-	-	12 841
24	кредиторская задолженность	2 394	916	-	-	3 310
28	<b>Итого обязательств</b>	<b>15 235</b>	<b>916</b>	-	-	<b>16 151</b>
29	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>330 859</b>	<b>507 289</b>	-	-	<b>838 148</b>

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

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
<b>Раздел I. Активы</b>						
1	Денежные средства	817	-	-	-	817
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	5 043	-	-	5 043
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	5 043	-	-	5 043
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	241 725	67	-	-	241 792
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	161 168	67	-	-	161 235
10	займы выданные и прочие размещенные средства	3 641	-	-	-	3 641
11	дебиторская задолженность	76 916	-	-	-	76 916
16	<b>Итого активов</b>	<b>242 542</b>	<b>5 110</b>	-	-	<b>247 652</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 046	111	-	-	4 157
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	2 608	-	-	-	2 608
24	кредиторская задолженность	1 438	111	-	-	1 549
28	<b>Итого обязательств</b>	<b>4 046</b>	<b>111</b>	-	-	<b>4 157</b>
29	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>238 496</b>	<b>4 999</b>	-	-	<b>243 495</b>



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

Таблица 52.16

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	100	-	98 244	78 595
2	Рубль	-	100	(98 244)	(78 595)

**Примечание 54. Условные обязательства**

У Общества по состоянию на 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. отсутствовали особые условия по договорам.

В течение 2023 года и 2022 года в судебные органы не поступали иски в отношении Общества на существенные суммы.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. Общество не имело каких-либо договорных обязательств обременительного характера.

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 проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. 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**

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

Таблица 56.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	512 130	-	-	512 130
2	финансовые активы, в том числе:	512 130	-	-	512 130

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

Таблица 56.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	512 130	-	-	512 130
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	512 130	-	-	512 130
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	4 010	-	-	4 010
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	508 120	-	-	508 120

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

Таблица 56.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	5 043	-	-	5 043
2	финансовые активы, в том числе:	5 043	-	-	5 043
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	5 043	-	-	5 043
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	5 043	-	-	5 043
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	5 043	-	-	5 043

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

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	13 304	185 467	143 398	342 169	342 169
2	денежные средства, в том числе:	13 304	-	-	13 304	13 304
3	денежные средства в кассе	2	-	-	2	2
5	денежные средства на расчетных счетах	13 302	-	-	13 302	13 302
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	185 467	143 398	328 864	328 864
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	185 467	-	185 467	185 467
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	184 962	-	184 962	184 962
19	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	505	-	505	505
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	905	905	905
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	905	905	905
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	142 493	142 493	142 493
31	дебиторская задолженность клиентов	-	-	142 382	142 382	142 382
31	дебиторская задолженность клиентов	-	-	142 382	142 382	142 382
35	прочая дебиторская задолженность	-	-	111	111	111
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	16 151	16 151	16 151
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	16 151	16 151	16 151
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	12 841	12 841	12 841
47	обязательства по аренде	-	-	12 841	12 841	12 841
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	3 310	3 310	3 310

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2023 года (продолжение)

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	3 310	3 310	3 310
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	1 275	1 275	1 275
57	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	-	12	12	12
58	кредиторская задолженность перед депозитариями	-	-	1 126	1 126	1 126
60	кредиторская задолженность по торговым операциям	-	-	75	75	75
67	прочая кредиторская задолженность	-	-	822	822	822

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

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	817	161 236	80 557	242 609	242 609
2	денежные средства, в том числе:	817	-	-	817	817
3	денежные средства в кассе	24	-	-	24	24
5	денежные средства на расчетных счетах	793	-	-	793	793
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	161 235	80 557	241 792	241 792
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	161 235	-	161 235	161 235
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	160 749	-	160 749	160 749

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2022 года (продолжение)

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
19	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	486	-	486	486
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	3 641	3 641	3 641
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	3 641	3 641	3 641
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	76 916	76 916	76 916
31	дебиторская задолженность клиентов	-	-	74 899	74 899	74 899
35	прочая дебиторская задолженность	-	-	2 017	2 017	2 017
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	4 157	4 157	4 157
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	4 157	4 157	4 157
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	2 608	2 608	2 608
47	обязательства по аренде	-	-	2 608	2 608	2 608
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	1 549	1 549	1 549
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	302	302	302
57	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	-	6	6	6
58	кредиторская задолженность перед депозитариями	-	-	231	231	231
67	прочая кредиторская задолженность	-	-	1 010	1 010	1 010

**Акционерное общество «Управляющая компания «Мой Капитал»  
Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год**

**Примечание 58. Операции со связанными сторонами**

**Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2023 года**

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
29	Прочие обязательства	-	-	-	-	19 379	-	-	19 379

**Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2022 года**

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
29	Прочие обязательства	-	-	-	-	1 971	-	-	1 971

58.1.1. В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, ассоциированными, совместно контролируемыми и дочерними предприятиями. Эти операции включали: начисление заработной платы и начисление резерва на оплату отпусков. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за период с 1 января по 31 декабря 2023 года**

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	27 757	-	-	27 757

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами с 1 января по 31 декабря 2022 года**

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	10 632	-	-	10 632
23	Прочие расходы	180 000	-	-	-	-	-	-	180 000

58.2 В 2022 г. Обществом была оказана безвозмездная финансовая помощь материнской компании на пополнение оборотных активов в размере 180 000 тыс. рублей.

**Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу**

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	За период с 1 января по 31 декабря 2023 г.	За период с 1 января по 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	24 322	9 030
2	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-
3	Долгосрочные вознаграждения	-	-
4	Выходные пособия	-	-
5	Выплаты на основе долевых инструментов	-	-

Краткосрочные вознаграждения включают в себя расходы на оплату труда начисленным по всем основаниям.

**Примечание 59. События после отчетной даты**

На момент подписания отчетности общее собрание акционеров по итогам 2023 года не проводилось.

Прочие события после отчетной даты, информация о которых подлежит раскрытию в отчетности, не имели места.

Генеральный директор  
«22» февраля 2024 г.



Н.Н. Антипов

Всего прошито и  
прочитано

лист(ов)

