

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

Оглавление	
Аудиторское заключение независимого аудитора.....	3
Отчет о финансовом положении.....	6
Отчет о совокупном доходе .....	7
Отчет об изменениях капитала .....	8
Отчет о движении денежных средств .....	9

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Общество и его основная деятельность .....	10
2. Основные подходы к составлению отчетности.....	11
3. Ключевые профессиональные суждения и оценки .....	11
4. Основные положения Учетной политики .....	12
5. Новые учетные положения.....	19
6. Изменение учетной политики.....	19
7. Денежные средства и их эквиваленты .....	20
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка.....	21
9. Выданные займы и прочие размещенные средства .....	21
10. Дебиторская задолженность .....	22
11. Основные средства.....	23
12. Нематериальные активы .....	23
13. Прочие активы.....	24
14. Налог на прибыль.....	24
15. Обязательства по аренде .....	25
16. Кредиторская задолженность.....	25
17. Обязательства перед сотрудниками по оплате отпусков .....	26
18. Акционерный капитал .....	26
19. Выручка .....	26
20. Административные расходы .....	26
21. Процентные доходы и расходы .....	27
22. Прочие доходы и расходы.....	27
23. Управление финансовыми рисками .....	27
24. Управление капиталом .....	32
25. Условные обязательства.....	33
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	33
27. Операции со связанными сторонами.....	35
28. События после отчетной даты .....	36

### Акционерам Акционерного общества «Управляющая компания «Мой капитал»

#### Мнение

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности **Акционерного общества «Управляющая компания «Мой капитал»**, состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о совокупном доходе за 2023 год, отчета об изменениях капитала за 2023 год и отчета о движении денежных средств за 2023 год, а также примечаний к финансовой отчетности за 2023 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая 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 Международными стандартами финансовой отчетности.

#### 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 финансовой отчетности» настоящего 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 финансовой отчетности за 2023 год. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой 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. п.19 Примечаний к финансовой отчетности)**

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

#### **Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (см. п. 8, 23 и 26 Примечаний к финансовой отчетности)**

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с тем, что часть финансовых активов Общества является финансовыми

Наши аудиторские процедуры включали: анализ применяемых Обществом средств контроля за правильностью и своевременностью отражения операций

инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые занимают значительную долю в активах Общества.

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 финансовой отчетности Общества.

## **Прочая информация, отличная от годовой 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 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 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 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 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 финансовую отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой 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 финансовой отчетности Общества.

## **Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая 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 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 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

# МАРИЛЛИОН

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 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 финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая 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 определяем вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой 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)



12 марта 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»

Отчет о финансовом положении на 31.12.2023 г.

(в тысячах рублей)

	Прим	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
		тыс. руб.	тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	198 771	162 052
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка-	8	512 130	-
Выданные займы и прочие размещенные средства	9	905	3 641
Дебиторская задолженность	10	142 493	76 916
Основные средства	11	13 191	2 426
Нематериальные активы	12	29 874	3 025
Прочие активы	13	65 901	1 635
Отложенные налоговые активы	14	9 890	2 823
<b>Итого активы</b>		<b>973 155</b>	<b>252 518</b>
<b>КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
<b>Обязательства</b>			
Обязательства по аренде	15	12 841	2 607
Кредиторская задолженность	16	3 310	1 549
Оценочное обязательство по оплате отпусков и прочие обязательства перед сотрудниками	17	41 740	5 955
Текущие обязательства по налогу на прибыль		38 120	15 374
<b>Итого обязательства</b>		<b>96 011</b>	<b>25 485</b>
<b>Капитал и резервы</b>			
Акционерный капитал	18	100 000	100 000
Нераспределенная прибыль (убыток)		777 144	127 033
<b>Итого капитал и резервы</b>		<b>877 144</b>	<b>227 033</b>
<b>ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>973 155</b>	<b>252 518</b>

Генеральный директор



Н.Н. Антипов

«11» марта 2024 г.

Акционерное общество «Управляющая компания «Мой Капитал»

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31.12.2023 г.

(в тысячах рублей)

	Прим.	2023 год	2022 год (пересмотрено)
		тыс. руб.	тыс. руб.
Выручка	19	925 201	278 919
Административные расходы	20	(153 704)	(63 665)
<b>Операционная прибыль (убыток)</b>		<b>771 497</b>	<b>215 254</b>
Процентные доходы	21	33 392	7 765
Процентные расходы	21	(595)	(229)
<b>Чистые процентные доходы (расходы)</b>		<b>32 797</b>	<b>7 536</b>
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(22)	(1 299)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		12 116	(5 043)
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		8 545	2 648
Расходы за вычетом доходов от операций с иностранной валютой		(11 516)	10 323
Прочие доходы		59	-
Прочие расходы	22	(7)	(180 027)
<b>Прибыль (убыток) до налога на прибыль</b>		<b>813 469</b>	<b>49 392</b>
Налог на прибыль	14	(163 358)	(46 286)
<b>Чистая прибыль (убыток) после налога на прибыль</b>		<b>650 111</b>	<b>3 106</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>		<b>650 111</b>	<b>3 106</b>

Генеральный директор



*Handwritten signature*

Н.Н. Антипов

«11» марта 2024 г.

Акционерное общество «Управляющая компания «Мой Капитал»

Отчет об изменениях капитала за год, закончившийся 31.12.2023 г.

(в тысячах рублей)

	Прим	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
<b>Остаток на 01 января 2022 года</b>	18	100 000	123 927	223 927
Совокупный доход		-	3 106	3 106
<b>Остаток на 31 декабря 2022 года (пересмотрено)</b>	18	100 000	127 033	227 033
Совокупный доход		-	650 111	650 111
<b>Остаток на 31 декабря 2023 года</b>	18	100 000	777 144	877 144

Генеральный директор



Н.Н. Антипов

«11» марта 2024 г.



Акционерное общество «Управляющая компания «Мой Капитал»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31.12.2023 г.

(в тысячах рублей)

	Прим.	2023 год	2022 год
		тыс. руб.	тыс. руб.
<b>Поток денежных средств от операционной деятельности</b>			
Поступления от покупателей		857 718	215 661
Платежи поставщикам		(15 418)	(2 293)
Платежи, связанные с оплатой труда работников		(49 515)	(45 553)
Прочие налоги (кроме налога на прибыль)		(107 817)	(12 943)
Проценты полученные		41 702	10 234
Проценты уплаченные		(619)	(234)
Прочие поступления/платежи		(510 874)	(185 044)
<b>Поток от операционной деятельности до вычета налога на прибыль</b>		<b>215 177</b>	<b>(20 172)</b>
Налог на прибыль уплаченный		(147 651)	(34 176)
<b>Итого чистый поток денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>67 526</b>	<b>(54 348)</b>
<b>Поток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>			
Платежи в связи с приобретением, созданием основных средств		(650)	
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(29 224)	(2 475)
Погашение займов		2 900	
Выдача займов			(2 900)
<b>Итого чистый поток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(26 974)</b>	<b>(5 375)</b>
<b>Поток денежных средств от финансовой деятельности</b>			
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(3 536)	(4 401)
<b>Итого чистый поток денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>(3 536)</b>	<b>(4 401)</b>
Итого приращение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		36 583	(64 124)
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		18	10 536
<b>Денежные средства на начало периода</b>	6	163 355	216 943
<b>Денежные средства на конец периода</b>	6	<b>199 955</b>	<b>163 355</b>

Генеральный директор



*Handwritten signature*

Н.Н. Антипов

«11» марта 2024 г.

## **ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

### **Акционерного общества «Управляющая компания «Мой Капитал» за год, закончившийся 31.12.2023 г.**

#### **1. Общество и его основная деятельность**

Полное наименование: Акционерное общество «Управляющая компания «Мой Капитал».  
Сокращенное наименование: АО УК «Мой Капитал». (далее – Общество)

Государственная регистрация:

Свидетельство о государственной регистрации юридического лица, серия 77 № 008846885, выдано Межрайонной Инспекцией ФНС России № 46 по г. Москве. Основной государственный регистрационный номер 1087746129888. Дата внесения записи 29.01.2008 г.

Местонахождение: РФ, 123001, г. Москва, ул. Садовая-Кудринская, д. 32, стр.1, эт 7 пом XIII ком 20, 21, 22.

Общество не имеет дочерних или зависимых обществ.

По состоянию на 31 декабря 2023 и на 31.12.2022 основными акционерами Общества являлись

Основными конечными бенефициарами Общества (с долей владения более 15%) являются два физических лица

#### **Органы управления**

Высшим органом управления Общества является общее собрание акционеров.

На дату утверждения настоящей финансовой отчетности функции Совета директоров осуществляет Общее собрание акционеров Общества:

Единоличным исполнительным органом Общества является Генеральный директор.

С 20.12.2019 г. и на момент подписания настоящей финансовой отчетности Генеральным директором является Антипов Николай Николаевич.

#### **Основная деятельность**

Основной вид деятельности Общества – доверительное управление паевыми инвестиционными фондами, а также ценными бумагами на территории Российской Федерации.

Общество осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

1) Лицензия на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами № 21-000-1-00549, выдана ФСФР России 08.04.2008 г., бессрочно.

2) Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления деятельности по управлению ценными бумагами № 045-11317-001000, выдана ФСФР России 29.05.2008 г., без ограничения срока действия.

Численность персонала Общества на конец 2023 года составляет 34 человека (на конец 2022 года – 23 человек).

## **Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность**

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.

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.

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.

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.

Общество продолжает следить за ситуацией и осуществлять комплекс мер по минимизации влияния возможных рисков на операционную деятельность Общества и его финансовое положение.

## **2. Основные подходы к составлению отчетности**

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Финансовая отчетность составлялась на основе допущения о непрерывности деятельности Общества. Финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением случаев, раскрытых в данной учетной политике. Основные положения учетной политики, использовавшейся при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Учетная политика применялась последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Общество ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с российскими нормативными документами по бухгалтерскому учету. Прилагаемая финансовая отчетность основана на учетных данных, подготовленных в соответствии с российскими нормативными актами по бухгалтерскому учету, с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Функциональной валютой Общества является основная валюта той экономической среды, в которой функционирует Общество, – рубль РФ.

Данная финансовая отчетность представлена в функциональной валюте Общества.

Все данные представлены в тысячах рублей, если прямо не оговорено иное.

## **3. Ключевые профессиональные суждения и оценки**

Составление финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО требует от руководства Общества вынесения суждений и определения оценочных значений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

В процессе применения учетной политики Общества при определении сумм активов и обязательств, признанных в финансовой отчетности, руководство использовало суждения и оценочные значения, наиболее существенные из которых представлены ниже. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

### **3.1 Резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности**

Общество регулярно определяет резервы под ожидаемые кредитные убытки в рамках обесценения финансовых активов. Резервы оцениваются по методике, определенной Обществом, использующей

историческую информацию о погашаемости финансовых активов, а также суждения руководства Общества о текущих факторах, влияющих на погашаемость данных активов.

### **3.2 Налог на прибыль**

Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в значительной степени является предметом субъективного суждения в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Общества при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Общество признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница может оказать влияние на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена. По состоянию на 31.12.2023 руководство полагает, что его интерпретация соответствующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Общества будет подтверждена.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным налоговым разницам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы или неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства. Величина признанных налоговых активов по состоянию на 31.12.2023 составляет 9 890 тыс. руб. (на 31.12.2022 - 2 823 тыс. руб.).

## **4. Основные положения Учетной политики**

Основные положения учетной политики и основы представления отчетности, использовавшиеся при составлении настоящей финансовой отчетности, приведены ниже.

### **Признание доходов**

#### Выручка

Выручка — это доход, возникающий в ходе обычной деятельности Общества. Общество признает выручку, когда (или по мере того, как) выполняет обязанность к исполнению путем передачи обещанного товара или услуги (т.е. актива) покупателю. Актив передается, когда (или по мере того, как) покупатель получает контроль над таким активом. Для каждой обязанности к исполнению в момент заключения договора Общество определяет, выполняет ли оно обязанность к исполнению в течение периода либо в определенный момент времени. Когда (или по мере того, как) обязанность к исполнению выполняется, Общество признает в качестве выручки часть цены сделки, распределяемую на данную обязанность к исполнению. Цена сделки - это сумма возмещения, право на которое Общество ожидает получить в обмен на передачу обещанных товаров или услуг покупателю, исключая суммы, полученные от имени третьих сторон (например, НДС, если сделка облагается таким налогом).

Выручка от оказания услуг признается по мере исполнения обязательств по соответствующему договору. Поступления по договорам, относящиеся к будущим периодам оказания услуг, признаются в качестве авансов полученных, в составе кредиторской задолженности и прочих обязательств. Данные авансы в последующих периодах признаются в качестве выручки по мере оказания услуг в соответствии с условиями договора.

Доходы по заключенным договорам на доверительное управление, а также от оказания других услуг признаются в бухгалтерском учете методом начислений в соответствии с условиями заключенных договоров.

#### Проценты, дивиденды и аналогичные доходы

Процентный доход признается в прибылях и убытках по начислению с использованием метода эффективной ставки дохода. Процентный доход включает амортизацию дисконта или премии. Инвестиционный доход включает также дивиденды, которые признаются на дату, когда у Общества возникает право на их получение.

### **Признание расходов**

Расходы на выплату процентов отражаются в бухгалтерском учете по методу эффективной ставки процента по выданному Обществом обязательству.

Затраты по займам, относящиеся к квалифицируемым активам, включаются в стоимость соответствующего актива, если они непосредственно связаны с его приобретением, строительством или созданием.

Общество выплачивает установленные законодательством РФ сборы, в зависимости от заработной платы сотрудников. Взносы уплачиваются по мере возникновения соответствующего обязательства и включаются в состав расходов на оплату труда.

#### **Операции с иностранной валютой**

Операции, совершенные в иностранной валюте, учитываются в функциональной валюте по курсу на дату совершения операции. Прибыли и убытки, возникающие на дату расчетов по этим операциям, а также на отчетную дату в результате пересчета в рубли по курсу, действующему на отчетную дату, денежных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, отражаются в прибылях и убытках.

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и на расчетных счетах в банках, а также краткосрочные депозиты в банках, в случае если исходный срок их погашения не превышает трех месяцев.

#### **Финансовые инструменты**

Финансовые активы и финансовые обязательства признаются в отчете о финансовом положении Общества, если Общество становится стороной по договору в отношении финансового инструмента. Финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива, отраженную при первоначальном признании, за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – еще и за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий за риск или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента.

Первоначально финансовые активы признаются по справедливой стоимости, увеличенной на транзакционные издержки, кроме финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

При наличии стандартных условий поставки, приобретение и списание финансовых активов признается на дату перехода права собственности, то есть на дату поставки финансовых активов.

Общество классифицирует финансовые активы по следующим категориям:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Общество должно классифицировать финансовые активы как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости или справедливой стоимости, исходя из:

- (a) бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами; и
- (b) характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Руководство Общества определяет классификацию на момент первого признания финансового актива. Пересмотр ранее сделанной классификации возможен только в случаях, прямо предусмотренных МСФО.

Финансовые активы по амортизированной стоимости

Финансовый актив должен оцениваться по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- (а) актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Займы, размещенные депозиты, дебиторская задолженность, признаются по амортизированной стоимости, рассчитанной методом эффективной ставки процента.

Финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовый актив должен оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в случае выполнения каждого из условий ниже:

- (а) Финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов и,
- (б) Договорные условия финансового актива соответствуют SPPI

Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Все прочие долговые инструменты и долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В дальнейшем финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль, а также финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются по их справедливой стоимости.

Прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, когда произошло изменение справедливой стоимости, в составе прибылей и убытков отчетного года.

Прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признаются непосредственно в прочих компонентах совокупного дохода. В случае продажи или иного выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленная стоимостная разница отражается в отчетности как доходы (расходы) отчетного года.

Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в дальнейшем оцениваются по амортизированной стоимости, рассчитанной методом эффективной ставки процента.

Курсовые разницы, образующиеся в отношении финансовых активов, признаются как прибыли или убытки.

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов.

Для определения справедливой стоимости котировочных на бирже ценных бумаг за основу принимается текущая биржевая котировка.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Обществом на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- данные об оценке рыночной стоимости, представленные независимым оценщиком, если с момента оценки прошло не более 6 месяцев;
- расчетная стоимость инвестиционного пая, информация о которой раскрывается в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Общество классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом, то есть непосредственно наблюдаемые рыночные данные (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (то есть косвенно наблюдаемые рыночные данные) (уровень 2);

- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Определение справедливой стоимости на основании данных оценки, проведенной независимым оценщиком (уровень 3), производится только, если отсутствует возможность определить справедливую стоимость по информации, отнесенной к уровням 1 и 2.

Финансовые активы прекращают признаваться, если права требования на получение денежных средств истекли либо были переданы другому лицу вместе со всеми соответствующими рисками и выгодами, которые предполагает владение данными бумагами.

#### Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Дебиторская задолженность учитывается в момент возникновения права требования по договору.

Общество регулярно формирует резерв по ожидаемым кредитным убыткам по дебиторской задолженности, уменьшающий текущую стоимость дебиторской задолженности. Результат от обесценения дебиторской задолженности отражается в прибылях и убытках.

#### Выданные займы

Предоставление Обществом денежных средств в качестве займа непосредственно заемщику отражается в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости.

Общество регулярно формирует резерв по ожидаемым кредитным убыткам по выданным займам, уменьшающий их текущую стоимость. Результат от обесценения выданных займов отражается в прибылях и убытках. Резерв рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и ожидаемой к возмещению суммой, взвешенной с учетом вероятности наступления дефолта. Ожидаемая к возмещению сумма равна текущей стоимости будущих денежных потоков с учетом сумм, подлежащих возмещению по поручительству или обеспечению, дисконтированных с учетом первоначальной ставки по займу.

#### Обесценение финансовых активов

По финансовым активам, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, формирование резерва под обесценение не производится, поскольку любое обесценение сразу же отражается в их стоимости.

Резерв на сумму ожидаемых кредитных убытков создается для:

- финансовых активов по амортизированной стоимости;
- долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- дебиторской задолженности по аренде у арендодателей;
- дебиторской задолженности и контрактным активам МСФО 15;
- договоров финансовой гарантии.

Увеличение или уменьшение резерва на обесценение отражается в составе прибыли или убытка, или в составе прочего совокупного дохода по долговым инструментам по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В балансе финансовые активы показываются за вычетом этого резерва.

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 Обществом исходя из анализа следующих факторов:

- по дебиторской задолженности - обеспечение, финансовое положение дебитора, юридические ограничения по оплате/списанию задолженности, обслуживание долга

- по депозитам, начисленным процентам по НСО - определение качества кредитной организации, уровень ликвидности, определение категории качества.

Общество проверяет все финансовые активы, к которым применяются требования по обесценению, на предмет выявления значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. Если значительное увеличение кредитного риска произошло, то Общество будет оценивать ОКУ на весь срок финансового актива. При проведении оценки, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Общество сравнивает риск наступления дефолта по финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату с учетом оставшегося срока действия инструмента с риском наступления дефолта по финансовому инструменту, который ожидался для оставшегося срока действия инструмента, на дату первоначального признания. Проведя данную оценку, Общество оценивает количественную и качественную обоснованную информацию, включая исторические и прогнозные данные, доступные без чрезмерных затрат и усилий.

В случае отсутствия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания резерв оценивается на основе ожидаемых кредитных убытков, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев.

Общество формирует резервы по ожидаемым кредитным убыткам по выданным займам, депозитам, дебиторской задолженности, денежным средствам и их эквивалентам.

#### Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли 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.

#### Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («РЕПО») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» либо «Финансовые активы по амортизированной стоимости» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы реклассифицируются в отчете о финансовом положении как «активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой.

Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются в составе обязательств. Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении.

Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются в составе активов. Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

#### **Основные средства**

Общество отражает основные средства в отчетности по стоимости их приобретения за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.

На каждую отчетную дату Руководство Общества определяет наличие признаков обесценения и экономического устаревания основных средств. Если выявлен хотя бы один такой признак, то руководство проводит оценку возмещаемой стоимости основных средств. Возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из двух величин: чистой стоимости актива и ценности от его использования. Балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается как расход (убыток от экономического устаревания) в отчете о совокупном доходе, если только данные убытки в соответствии с МСФО не подлежат отнесению за счет ранее проведенных переоценок. Убыток от экономического устаревания основных средств, признанный в прошлые отчетные периоды, сторнируется, если произошло существенное изменение оценок, использованных для определения возмещаемой стоимости.



Амортизация земли не производится.

Амортизация основных средств рассчитывается по методу равномерного списания основного средства в течение срока его полезного использования. Показатели установленных сроков полезного использования по группам объектов основных средств приведены ниже в таблице:

	<b>Транспортные средства</b>	<b>Вычислительная и оргтехника</b>	<b>Прочие</b>
Срок полезного использования (в годах)	3-8	2-3	3-10

Расходы на содержание, капитальный и текущий ремонт отражаются в отчете о совокупном доходе как расходы отчетного периода по мере их возникновения. К расходам на капитальный и текущий ремонт относятся все виды расходов, не приводящие к улучшению технических характеристик основных средств, сверх их первоначальных возможностей. Финансовый результат от выбытия основных средств, признается в прибылях или убытках в момент реализации.

#### **Нематериальные активы**

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного 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 изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупных доходах в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Обществом и, с высокой степенью вероятности, принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования.

#### **Запасы**

В отчетности запасы отражаются как наименьшая из двух величин: сумма фактических затрат на их приобретение или по чистой возможной цене продажи. Оценка фактических затрат осуществляется по методу средневзвешенной себестоимости. Чистая возможная цена продажи рассчитывается как расчетная цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных затрат, которые необходимо понести для продажи.

#### **Задолженность перед поставщиками и подрядчиками**

Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками рассчитывается первоначально по справедливой стоимости, а далее с учетом амортизации по методу эффективной процентной ставки.

#### **Акционерный капитал**

Обыкновенные и акции относятся к собственному капиталу.

Собственные акции, выкупленные у акционеров, трактуются как невыпущенные акции и вычитаются из собственного капитала.

#### **Налог на добавленную стоимость**

Налог на добавленную стоимость, возникающий при продаже продукции (оказании услуг), подлежит уплате в государственный бюджет после признания выручки. НДС, включенный в стоимость приобретенных товаров и услуг, подлежит возмещению путем зачета против суммы задолженности по НДС по мере получения товаров и услуг. Такой зачет производится в соответствии с налоговым законодательством.

#### **Договоры аренды**

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.

Общество не применяет освобождение от признания актива в форме права пользования в отношении своих краткосрочных договоров аренды (т. е. договоров, по которым на дату начала аренды срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку базового актива).

#### **Налог на прибыль**

Налог на прибыль отражается в финансовой отчетности в соответствии с требованиями Российского законодательства, действующего или по существу принятого на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущий и отложенный налоги и признаются в отчете о совокупном доходе в составе расходов текущего периода, за исключением налога, относящегося к операциям, отражающимся в составе прочих компонентов совокупного дохода.

Текущий налог представляет собой сумму, которую предполагается уплатить или возместить из бюджета в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предыдущие периоды. Налоги, отличные от налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Балансовая величина отложенного налога рассчитывается согласно налоговым ставкам, применение которых ожидается в период восстановления временных разниц или использования перенесенных на будущие периоды налоговых убытков, согласно принятым или по существу принятым на отчетную дату

налоговым ставкам. Отложенные налоговые активы в отношении уменьшающих налогооблагаемую базу временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются лишь в том случае, когда существует достаточная вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, которая может быть уменьшена на сумму таких вычетов.

Текущий расход по налогу на прибыль рассчитывается в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Руководство Общества периодически оценивает возможность неоднозначной трактовки положений налогового законодательства в отношении операций Общества и, в случае необходимости, создает дополнительные резервы под выплату налогов.

#### **Оценочные обязательства и условные обязательства**

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.

В тех случаях, когда Общество ожидает возмещение затрат по урегулированию такого обязательства, например, по договору страхования, сумма возмещения отражается как отдельный актив, при условии, что получение такого возмещения практически бесспорно.

Условное обязательство возникает вследствие прошлых событий, когда существование обязательства зависит от наступления (не наступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Обществом. Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении, и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

### **5. Новые учетные положения**

- а) Новые МСФО (IFRS и IAS) и интерпретации (IFRIC), которые были опубликованы, но еще не вступили в силу*

Ниже приводятся Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) и разъяснения КРМСФО, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату подписания годовой 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.

**Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Арендное обязательство при продаже и обратной аренде»** (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 применение данных поправок окажет существенное влияние на его финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IAS) 1** (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 финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IAS) 1 «Долгосрочные обязательства с ковенантами»** (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 финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»** (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты). 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 финансовую отчетность.

**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.

#### 6. Изменение учетной политики

В целях представления более уместной информации Общество приняло решение о выделении в отдельный показатель информацию о финансовых результатах разницы между стоимостью приобретения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и их справедливой стоимостью при первоначальном признании.

Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) депозитов с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев в составе денежных эквивалентов.

Влияние корректировок на показатели Отчета о совокупном доходе за 2022 г. представлено ниже:

Наименование строки Отчета о совокупном доходе	Первоначально представленная сумма за 2022	Корректировка	Сумма после корректировки за 2022
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	(2 395)	(2 648)	(5 043)
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		2 648	2 648
<b>Прибыль (убыток) до налога на прибыль</b>	<b>49 392</b>	<b>-</b>	<b>49 392</b>

#### 7. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование показателя	31.12.2023	31.12.2022
<b>Остаток денежных средств на расчетных счетах в российских банках</b>	<b>13 404</b>	<b>799</b>
ПАО "МТС-БАНК"	8	6
АО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК"	1 009	248
НКО АО НРД	18	12
БАНК ГПБ (АО)	636	4
АО "Кредит Европа Банк (Россия)"	14	33
АО «АЛЬФА-БАНК»	11 718	497
<b>Краткосрочные депозиты в российских банках</b>	<b>186 433</b>	<b>162 029</b>
АО "АЛЬФА-БАНК"		162 029
БАНК ГПБ (АО)	186 433	
Денежные средства на счетах у брокера	549	531
Наличные деньги в кассе	2	24
Резерв под обесценение под ожидаемые кредитные убытки	(1 617)	(1 331)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>198 771</b>	<b>162 052</b>

**Акционерное общество «Управляющая компания «Мой Капитал»**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31.12.2023 г.**  
(в тысячах рублей, при отсутствии указаний об ином)

По состоянию на 31.12.2023 краткосрочные депозиты представляют собой депозит в 1 кредитной организации в размере 186 433 тыс. руб. сроком до 09.01.2024 под процентную ставку 15,6%. (на 31.12.2022 - в размере 162 029 тыс. руб. сроком до 09.01.2023 под процентную ставку 6,45%.

В таблице ниже раскрывается движение резервов под ожидаемые кредитные убытки, формируемых в отношении денежных средств и их эквивалентов:

<b>Изменение резерва под обесценение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>За год, закончившийся 31.12.2023 г.</b>	<b>За год, закончившийся 31.12.2022 г.</b>
<b>Резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов на начало года</b>	1 331	542
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	37 449	5 962
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(37 163)	(5 173)
<b>Резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов на конец года</b>	<b>1 617</b>	<b>1 331</b>

Сформированный резерв под ожидаемые кредитные убытки относится к финансовым активам, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12-ти месяцев.

**8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка**

<b>Наименование показателя</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022.</b>
Долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	4 010	-
Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	508 120	-
<b>Итого</b>	<b>512 130</b>	<b>-</b>

По состоянию на 31.12.2023г. в составе долговых ценных бумаг учитывались еврооблигации: Alfa Bond Issuance 15/04/30 (XS2063279959) в количестве 6 675 шт. на сумму 508 130 тыс. руб. сроком погашения 15.04.2030г., имеющую эффективную ставку дохода к погашению 19,56%, по состоянию на 31.12.2022 г. долговые ценные бумаги не числились.

**9. Выданные займы и прочие размещенные средства**

<b>Наименование показателя</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч.	1 006	4 006
обеспечительный депозит по договору аренды	1 006	958
займы, выданные юридическим лицам - нерезидентам	-	3 048
Резерв под обесценение	(101)	(365)
<b>Итого</b>	<b>905</b>	<b>3 641</b>

На 31.12.2023г. в составе выданных займов и прочих размещенных средствах:

- отражен обеспечительный депозит по договору аренды в сумме 1 006 тыс. рублей. При окончании срока действия договора, в том числе при досрочном расторжении указанный депозит может быть использован для погашения задолженности перед Арендодателем, а при отсутствии таких сумм возвращается Арендатору в течение 15 рабочих дней с момента окончания действия договора (на 31.12.2022: 958 тыс. руб.).

- на 31.12.2023 г. займы, выданные юридическим лицам, не числились (на 31.12.2022г. отражен 1 заем, выданный юридическому лицу – нерезиденту в сумме 3 048 тыс. руб. сроком до 16.05.2023 г. под 9,5% годовых. Данный заем полностью погашен в 2023 г.)

Справедливая стоимость выданных займов и прочих размещенных средств, по мнению руководства Общества, совпадает с их балансовой стоимостью, представленной в отчетности.

По состоянию на 31.12.2023 г., выданные займы и прочие размещенные средства являются текущими и не обесцененными.

В таблице ниже раскрывается движение резервов под ожидаемые кредитные убытки, формируемых в отношении выданных займов и прочих размещенных средств:

**Акционерное общество «Управляющая компания «Мой Капитал»**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31.12.2023 г.**  
(в тысячах рублей, при отсутствии указаний об ином)

Изменение резерва под обесценение выданных займов и прочих размещенных средств	За год, закончившийся 31.12.2023 г.	За год, закончившийся 31.12.2022 г.
<b>Резерв под обесценение на начало года</b>	365	91
отчисления в резерв под обесценение в течение года	15	274
восстановление резерва под обесценение в течение года	(279)	-
<b>Резерв под обесценение на конец года</b>	<b>101</b>	<b>365</b>

Сформированный резерв под ожидаемые кредитные убытки относится к финансовым активам, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12-ти месяцев.

### 10. Дебиторская задолженность

Наименование показателя	31.12.2023	31.12.2022
Дебиторская задолженность по вознаграждению за доверительное управление	142 382	74 899
по вознаграждению за доверительное управление по договорам с физическими лицами	126 947	11 549
по вознаграждению за доверительное управление паевыми инвестиционными фондами	13 569	63 350
по вознаграждению за доверительное управление по договорам с юридическими лицами	1 865	-
Прочая дебиторская задолженность	935	2 663
Резерв под обесценение под ожидаемые кредитные убытки	(824)	(646)
<b>Итого дебиторская задолженность</b>	<b>142 493</b>	<b>76 916</b>

По состоянию на 31.12.2023 г. вся дебиторская задолженность клиентов представляет собой начисленное вознаграждение по договорам доверительного управления за 2023 год, оплаченное клиентами в начале 2024 года (аналогично на 31.12.2022 г.).

По состоянию на 31.12.2023 г. на одного крупнейшего дебитора приходится 10 430 тыс. руб. или 6,7% от общей суммы дебиторской задолженности; на трех крупнейших дебиторов приходится 13 511 тыс. руб. или 8,7 % от общей суммы дебиторской задолженности.

По состоянию на 31.12.2022 г. на одного крупнейшего дебитора приходится 10 925 тыс. руб. или 14,6% от общей суммы дебиторской задолженности; на трех крупнейших дебиторов приходится 19 513 тыс. руб. или 26 % от общей суммы дебиторской задолженности.

Вся дебиторская задолженность клиентов по состоянию на 31.12.2023 г. (на 31.12.2022 г.) является текущей и не обесцененной. Проценты на дебиторскую задолженность не начисляются.

По состоянию на 31.12.2023 г. и на 31.12.2022 г. в составе прочей дебиторской задолженности в т.ч. учитывается сумма прав требований к акционерному обществу «Национальный расчетный депозитарий» по ценным бумагам, срок погашения тела и купона которого наступил, но денежные средства не поступили на расчетный счет (Роснефть ROSNRM 4.199 03/06/22 XS0861981180 в количестве 9 шт.; в сумме 824 тыс. руб. сроком погашения в 06.03.2022 г. (по состоянию на 31 декабря 2022 года – в сумме 646 тыс. руб.)). Изменение валовой балансовой стоимости указанной дебиторской задолженности связано с курсовыми разнищами. В отношении данной суммы создан резерв под обесценение таких прав требований на всю сумму задолженности.

Справедливая стоимость дебиторской задолженности на конец 2023 и 2022 годов, по мнению руководства Общества, совпадает с её балансовой стоимостью.

В таблице ниже раскрывается движение резервов под ожидаемые кредитные убытки, формируемых в отношении дебиторской задолженности:

Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности	За год, закончившийся 31.12.2023 г.		За год, закончившийся 31.12.2022 г.	
	Дебиторская задолженность клиентов	Прочая дебиторская задолженность	Дебиторская задолженность клиентов	Прочая дебиторская задолженность
<b>Резерв под обесценение дебиторской задолженности на начало года</b>	-	646	233	-
Отчисления в резерв под	-	178	1 757	686

Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности	За год, закончившийся 31.12.2023 г.		За год, закончившийся 31.12.2022 г.	
	Дебиторская задолженность клиентов	Прочая дебиторская задолженность	Дебиторская задолженность клиентов	Прочая дебиторская задолженность
обесценение в течение года				
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	-	(1991)	(40)
<b>Резерв под обесценение дебиторской задолженности на конец года</b>	-	<b>824</b>	-	<b>646</b>
В т.ч. по кредитно-обесцененной дебиторской задолженности	-	824	-	646

В 2023 г. сформированный резерв под ожидаемые кредитные убытки относится к кредитно-обесцененным финансовым активам. Изменение отчислений в резерв под обесценение в течении года связано с курсовыми разницеми, повлиявшими на изменение валовой балансовой стоимости обесцененной дебиторской задолженности. В 2022 г. сформированный резерв под ожидаемые кредитные убытки относится к финансовым активам, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12-ти месяцев и к кредитно-обесцененным финансовым активам.

#### 11. Основные средства

Наименование показателя	Офисное и компьютерное оборудование	Имущество, полученное в аренду	Итого:
Первоначальная стоимость на 01.01.2022 г.	-	8 214	8 214
Накопленная амортизация на 01.01.2022 г.	-	(3 178)	(3 178)
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2022 г.</b>	-	<b>5 035</b>	<b>5 035</b>
Поступления	-	-	-
Амортизационные отчисления	-	(2 803)	(2 803)
Прочее (изменение стоимости актива)	-	(193)	(193)
<b>Остаточная стоимость на 31.12.2022 г. (пересмотренная)</b>	-	<b>2 426</b>	<b>2 426</b>
Первоначальная стоимость на 31.12.2022 г.	-	8 407	8 407
Накопленная амортизация на 31.12.2022 г.	-	(5 981)	(5 981)
Поступления	650	13 690	14 340
Выбытие	-	(734)	(734)
Амортизационные отчисления	(3)	(2 838)	(2 841)
Прочее (изменение стоимости актива)	-	-	-
<b>Остаточная стоимость на 31.12.2023 г</b>	<b>647</b>	<b>12 544</b>	<b>13 191</b>
Первоначальная стоимость на 31.12.2023 г.	650	13 690	14 340
Накопленная амортизация 31.12.2023 г.	(3)	(1 146)	(1 149)

Имущество, полученное в аренду, представляет собой арендуемые офисные помещения.

В 2023 и 2022 годах основные средства не обесценивались, в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам не передавались.

#### 12. Нематериальные активы

Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
Первоначальная стоимость на 01.01.2022 г.	2 063	161	15	2 239
Накопленная амортизация на 01.01.2022 г.	(1 401)	(28)	(4)	(1 433)
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2022 г</b>	<b>662</b>	<b>133</b>	<b>11</b>	<b>806</b>
Поступление	2 456	19		2 475
Амортизационные отчисления	(219)	(34)	(3)	(256)
<b>Остаточная стоимость на 31.12.2022 г</b>	<b>2 899</b>	<b>118</b>	<b>8</b>	<b>3 025</b>

Акционерное общество «Управляющая компания «Мой Капитал»  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31.12.2023 г.  
 (в тысячах рублей, при отсутствии указаний об ином)

Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
Первоначальная стоимость на 31.12.2022 г.	4 519	180	15	4 714
Накопленная амортизация на 31.12.2022 г.	(1 620)	(62)	(7)	(1 689)
Поступление	450	28 774		29 224
Амортизационные отчисления	(708)	(1 664)	(3)	(2 375)
<b>Остаточная стоимость на 31.12.2023 г</b>	<b>2 641</b>	<b>27 228</b>	<b>5</b>	<b>29 874</b>
Первоначальная стоимость на 31.12.2023 г.	4 969	28 954	15	33 938
Накопленная амортизация на 31.12.2023 г.	(2 328)	(1 726)	(10)	(4 064)

По состоянию на 31.12.2023 года и 31.12.2022 года обесценения активов нет. Затраты на создание нематериальных активов не включают в себя затраты по займам.

### 13. Прочие активы

Наименование показателя	31.12.2023	31.12.2022
Авансы поставщикам	65 900	1634
Расчеты по прочим налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	1	1
<b>Итого прочие активы</b>	<b>65 901</b>	<b>1635</b>

В составе Авансов поставщикам отражены суммы предварительной оплаты на приобретение прав на программное обеспечение, сроком полезного использования до 12 месяцев, техническое сопровождение и обслуживание программных продуктов.

### 14. Налог на прибыль

Наименование показателя	31.12.2023	31.12.2022
Текущие расходы по налогу на прибыль	(170 425)	(46 865)
Изменение отложенных налогов	7 067	579
<b>Итого расход по налогу на прибыль</b>	<b>(163 358)</b>	<b>(46 286)</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли (убытка) Общества, в 2023 и в 2022 годах составляет 20%. Отложенные налоги рассчитаны по ставке 20%.

Сопоставление условного расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом:

Наименование показателя	31.12.2023	31.12.2022
Прибыль до налогообложения	813 469	49 392
Теоретические расходы по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке	(162 694)	(9 878)
Налоговый эффект от статей, не влияющих на налогооблагаемую базу	(664)	(36 408)
<b>Итого расход по налогу на прибыль за отчетный год</b>	<b>(163 358)</b>	<b>(46 286)</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Ниже представлены налоговые последствия движения этих временных разниц.

Наименование показателя	01.01.2022	Доход/расход за период	31.12.2022	Доход/расход за период	31.12.2023
<b>Отложенные налоговые активы</b>					
Кредиторская задолженность	140	11	151	12	163
Основные средства и нематериальные активы	0	3	3	154	157
Обязательства перед сотрудниками по оплате отпусков	881	310	1 191	7 157	8 348
Финансовые инструменты	3	(3)	1 009	(244)	765



Акционерное общество «Управляющая компания «Мой Капитал»  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31.12.2023 г.  
 (в тысячах рублей, при отсутствии указаний об ином)

Наименование показателя	01.01.2022	Доход/расход за период	31.12.2022	Доход/расход за период	31.12.2023
Отложенный налог по арендному обязательству	1045	(524)	521	2 047	2 568
Ожидаемые кредитные убытки	173	260	433	4	437
Кредиторская задолженность	140	11	151	12	163
<b>Отложенные налоговые активы - всего</b>	<b>2 242</b>	<b>57</b>	<b>3 308</b>	<b>9 130</b>	<b>12 438</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>					
Отложенный налог по арендному обязательству	(1 007)	522	(485)	(2 024)	(2 509)
Прочее	-	-	-	(39)	(39)
<b>Отложенные налоговые обязательства - всего</b>	<b>(1 007)</b>	<b>522</b>	<b>(485)</b>	<b>(2 063)</b>	<b>(2 548)</b>
<b>Отложенные налоговые активы за минусом обязательств</b>	<b>1 235</b>	<b>579</b>	<b>2 823</b>	<b>7 067</b>	<b>9 890</b>

#### 15. Обязательства по аренде

Справедливая стоимость обязательств по аренде, по мнению руководства Общества, совпадает с их балансовой стоимостью.

В таблице ниже раскрыта информация о движении обязательств по аренде

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2023 г.	За год, закончившийся 31.12.2022 г.
<b>Балансовая стоимость на начало периода.</b>	<b>2 607</b>	<b>5 226</b>
Поступление	929	1 782
Погашение	(3 536)	(4 401)
Выплата процентов	(619)	(234)
Начисление процентов	619	234
<b>Балансовая стоимость на конец периода.</b>	<b>12 841</b>	<b>2 607</b>

Арендные обязательства связаны с договором аренды офисного помещения и подлежат погашению до 2028 года.

Арендные платежи, произведенные в 2023 году, включают 619 тыс. руб. приходящихся на погашение процентов по аренде (в 2022 году - 234 тыс. руб.).

#### 16. Кредиторская задолженность

Наименование показателя	31.12.2023	31.12.2022
Обязательства перед поставщиками, в т.ч.	3 310	1 549
Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	1 275	302
Кредиторская задолженность за аудиторские услуги	630	570
Кредиторская задолженность перед депозитариями	1 126	231
Прочая кредиторская задолженность перед поставщиками	279	446
<b>Итого кредиторская задолженность</b>	<b>3 310</b>	<b>1 549</b>

Сроки погашения кредиторской задолженности перед поставщиками не превышают одного года. Просроченной кредиторской задолженности у Общества нет. Общество не выплачивает проценты по кредиторской задолженности.

Общество не предоставляло обеспечение по кредиторской задолженности.

Справедливая стоимость кредиторской задолженности, по мнению руководства Общества, совпадает с её балансовой стоимостью.

#### 17. Обязательства перед сотрудниками по оплате отпусков

Наименование показателя	31.12.2023	31.12.2022
Оценочное обязательство по оплате отпусков и прочие обязательства перед сотрудниками, в т.ч.	41 740	5 955
обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	6 238	4 574
ожидаемые затраты на выплату премий	30 000	-
расчеты по социальному страхованию	5 502	1 381
<b>Итого оценочное обязательство по оплате отпусков и прочие обязательства перед сотрудниками</b>	<b>41 740</b>	<b>5 955</b>

Сумма оценочного обязательства по оплате отпусков сотрудников на конец каждого отчетного периода представляет собой сумму, которую Общество предполагает выплатить работнику при предоставлении ему очередного отпуска.

Обязательства по выплате отпусков сотрудникам возникают по мере выполнения работниками трудовых обязанностей (в соответствии с трудовыми договорами), в результате чего увеличивается продолжительность оплачиваемых отпусков, которые могут быть использованы ими в будущем.

#### 18. Акционерный капитал

Акционерный капитал представляет собой средства акционеров, внесённые в оплату акций, выпущенных Обществом.

На начало 2023 года и до даты утверждения настоящей финансовой отчетности уставный капитал Общества составляет 100 000 тыс. руб. Уставный капитал разделён на 100 000 тыс. штук обыкновенных акций номиналом 1 рублей каждая.

В 2023 году и 2022 году дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

В соответствии с законодательством Российской Федерации сумма прибыли Общества, подлежащая распределению между акционерами, определяется исходя из прибыли по данным отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2023 года по данным отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, накопленная нераспределённая прибыль составляет 772 144 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года 126 067 тыс. руб.).

#### 19. Выручка

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2023 г.	За год, закончившийся 31.12.2022 г.
Выручка от доверительного управления паевыми инвестиционными фондами	135 797	118 308
Выручка от прочих услуг доверительного управления	789 405	160 611
<b>Итого выручка</b>	<b>925 201</b>	<b>278 919</b>

#### 20. Административные расходы

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2023 г.	За год, закончившийся 31.12.2022 г.
Расходы на оплату труда	85 199	47 102
Амортизация основных средств, программного обеспечения и прочих нематериальных активов	5 216	3 058
Консультационно-информационные услуги	10 954	3 999
Расходы на услуги связи и программы ЭВМ	1 413	1 286
Расходы на юридические и консультационные услуги	2 157	2 645
Расходы по прочим налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	700	896
Комиссии за услуги банков	241	220

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2023 г.	За год, закончившийся 31.12.2022 г.
Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов и доверительного управления	17 977	1 738
Расходы на приобретение прав на программное обеспечение, техническое сопровождение и обслуживание программных продуктов	28 698	1 430
Прочие административные расходы	1 149	1 291
<b>ИТОГО административные расходы:</b>	<b>153 704</b>	<b>63 665</b>

Расходы на оплату труда за 2023 год включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 11 081 тыс. руб. (за 2022 год: 8 684 тыс. руб.).

### 21. Процентные доходы и расходы

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2023 г.	За год, закончившийся 31.12.2022 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Процентный доход по банковским депозитам	32 881	7 614
Процентные доходы по займам выданным	385	149
Процентный доход по ценным бумагам	126	2
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>33 392</b>	<b>7 765</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Процентные расходы по аренде	(595)	(229)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(595)</b>	<b>(229)</b>

### 22. Прочие доходы и расходы

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2023 г.	За год, закончившийся 31.12.2022 г.
<b>Прочие доходы</b>		
Прочие доходы	59	-
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>59</b>	<b>-</b>
<b>Прочие расходы</b>		
Безвозмездная финансовая помощь материнской компании	-	(180 000)
Прочие расходы	(7)	(27)
<b>Итого прочие расходы</b>	<b>(7)</b>	<b>(180 027)</b>

### 23. Управление финансовыми рисками

Функция управления рисками Общества осуществляется в отношении следующих финансовых рисков: кредитный, рыночный (валютный, риск изменения процентной ставки, прочий ценовой риск), риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Политика Общества по управлению перечисленными рисками приведена ниже.

В Обществе существует многоуровневый контроль выявления рисков. Утвержден ряд внутренних документов по управлению рисками. Работают коллегиальные органы контроля по управлению рисками.

#### Кредитный риск

Кредитный риск возникает при невозможности исполнения своих обязательств одной из сторон по финансовому инструменту, что принесет финансовый убыток другой стороне и снизит поступление денежных средств по данному инструменту. Кредитный риск возникает в результате операций по

**Акционерное общество «Управляющая компания «Мой Капитал»**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31.12.2023 г.**  
(в тысячах рублей, при отсутствии указаний об ином)

размещению собственных денежных средств Общества и других операций с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный размер кредитного риска по предоставленным займам, размещенным депозитам, дебиторской задолженности и прочим долговым инструментам – это их балансовая стоимость.

Управление кредитным риском осуществляется на основании использования систем лимитов и ограничений, оценки риска, мониторинга и отчетности. Лимиты устанавливаются для целей минимизации возможных кредитных рисков.

В рамках управления кредитным риском, Обществом устанавливаются следующие лимиты:

- лимит максимального риска на одного заемщика/эмитента, устанавливается в процентах от суммарной величины портфеля выданных займов и корпоративных облигаций. Размер лимита, устанавливается в зависимости от рейтинга кредитного качества, определяемого на основании внутренних методик;

- лимит максимальной доли активов определенного кредитного качества. Устанавливается в процентах от суммарной величины портфеля выданных займов и корпоративных облигаций. Размер лимита, устанавливается в зависимости от рейтинга кредитного качества, определяемого на основании внутренних методик.

Внутренние методики оценки кредитного качества отдельных эмитентов/контрагентов/банков учитывают специфику их деятельности, отраслевой принадлежности и основаны на балльной системе рейтинговой оценки кредитного качества. Методики включают анализ качественных и количественных показателей.

У Общества имеются следующие финансовые активы, подверженные кредитному риску:

Наименование показателя	31.12.2023	31.12.2022
Денежные средства и их эквиваленты	200 388	163 383
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	508 120	-
Выданные займы и прочие размещенные средства	1 006	4 006
Дебиторская задолженность	143 317	77 561
<b>Итого</b>	<b>852 831</b>	<b>244 950</b>

На 31.12.2023г. и 31.12.2022г. в составе дебиторской задолженности в т.ч. учитывается сумма прав требований к акционерному обществу «Национальный расчетный депозитарий» по ценным бумагам, срок погашения тела и купона которого наступил, но денежные средства не поступили на расчетный счет (Роснефть ROSNRM 4.199 03/06/22 XS0861981180 в количестве 9 шт.; сумма 646 тыс. руб.) сроком погашения в 06.03.2022 г).

Кредитное качество финансовых активов, которые не являются обесцененными, может быть определено при помощи рейтинга (в случае его наличия), присвоенного сторонним рейтинговым агентством. Для оценки качества финансовых активов были использованы национальные рейтинги российских рейтинговых агентств - Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА) и АО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА».

В таблице ниже приведена национальная рейтинговая шкала Эксперт РА для Российской Федерации:

Категория	Уровень	Определение
AAA	ruAAA	Объект рейтинга характеризуется максимальным уровнем кредитоспособности/финансовой надежности/финансовой устойчивости. Наивысший уровень кредитоспособности/финансовой надежности/финансовой устойчивости по национальной шкале для Российской Федерации, по мнению Агентства.
AA	ruAA+	Высокий уровень кредитоспособности/финансовой надежности/финансовой устойчивости по сравнению с другими объектами рейтинга в Российской Федерации, который лишь незначительно ниже, чем у объектов рейтинга в рейтинговой категории AAA.
	ruAA	
	ruAA-	
A	ruA+	Умеренно высокий уровень кредитоспособности/финансовой надежности/финансовой устойчивости по сравнению с другими объектами рейтинга в Рос-
	ruA	

**Акционерное общество «Управляющая компания «Мой Капитал»**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31.12.2023 г.**  
(в тысячах рублей, при отсутствии указаний об ином)

	ruA-	сийской Федерации, однако присутствует некоторая чувствительность к воздействию негативных изменений экономической конъюнктуры.
BBB	ruBBB+	Умеренный уровень кредитоспособности/финансовой надежности/финансовой устойчивости по сравнению с другими объектами рейтинга в Российской Федерации, при этом присутствует более высокая чувствительность к воздействию негативных изменений экономической конъюнктуры, чем у объектов рейтинга в рейтинговой категории А.
	ruBBB	
	ruBBB-	
BB	ruBB+	Умеренно низкий уровень кредитоспособности/финансовой надежности/финансовой устойчивости по сравнению с другими объектами рейтинга в Российской Федерации. Присутствует высокая чувствительность к воздействию негативных изменений экономической конъюнктуры.
	ruBB	
	ruBB-	
B	ruB+	Низкий уровень кредитоспособности/финансовой надежности/финансовой устойчивости по сравнению с другими объектами рейтинга в Российской Федерации. В настоящее время сохраняется возможность исполнения финансовых обязательств в срок и в полном объеме, однако при этом запас прочности ограничен. Способность выполнять обязательства является уязвимой в случае ухудшения экономической конъюнктуры.
	ruB	
	ruB-	
CCC	ruCCC	Очень низкий уровень кредитоспособности/финансовой надежности/финансовой устойчивости по сравнению с другими объектами рейтинга в Российской Федерации. Существует значительная вероятность невыполнения объектом рейтинга своих финансовых обязательств уже в краткосрочной перспективе.
CC	ruCC	Очень низкий уровень кредитоспособности/финансовой надежности/финансовой устойчивости по сравнению с другими объектами рейтинга в Российской Федерации. Существует повышенная вероятность невыполнения объектом рейтинга своих финансовых обязательств уже в краткосрочной перспективе.
C	ruC	Очень низкий уровень кредитоспособности/финансовой надежности/финансовой устойчивости по сравнению с другими объектами рейтинга в Российской Федерации. Существует очень высокая вероятность невыполнения объектом рейтинга своих финансовых обязательств уже в краткосрочной перспективе. Своевременное выполнение финансовых обязательств крайне маловероятно.
RD	ruRD	Объект рейтинга находится под надзором органов государственного регулирования, которые могут определять приоритетность одних обязательств перед другими. При этом дефолт Агентством не зафиксирован.
D	ruD	Объект рейтинга находится в состоянии дефолта.

Ниже представлен анализ финансовых активов по кредитному качеству на 31 декабря 2023 года в соответствии с рейтингами, присвоенным рейтинговым агентством Эксперт РА:

По состоянию на 31.12.2023:

Наименование показателя	AAA	AA	A	BBB	Рейтинг отсутствует	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 027	198 881	8	14	458	200 388
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	508 120	-	-	-	508 120
Выданные займы и прочие размещенные средства	-	-	-	-	1 006	1 006
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	143 317	143 317
<b>Итого</b>	<b>1 027</b>	<b>707 001</b>	<b>8</b>	<b>14</b>	<b>144 781</b>	<b>852 831</b>

Акционерное общество «Управляющая компания «Мой Капитал»  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31.12.2023 г.  
(в тысячах рублей, при отсутствии указаний об ином)

По состоянию на 31.12.2023:

Наименование показателя	AAA	AA	A	BBB	Рейтинг отсутствует	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	260	162 604	6	33	480	163 383
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-
Выданные займы и прочие размещенные средства	-	-	-	-	4 006	4 006
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	77 561	77 561
<b>Итого</b>	<b>260</b>	<b>162 604</b>	<b>6</b>	<b>33</b>	<b>82 047</b>	<b>244 950</b>

**Рыночный риск**

Общество подвержено воздействию рыночных рисков (валютный, риск изменения процентной ставки, прочий ценовой риск).

Общество не хеджировало свои риски по обязательствам в иностранной валюте или риски изменения процентных ставок. Операции хеджирования рыночной стоимости финансовых активов, предназначенных для торговли, также не проводились.

**Валютный риск**

Валютным риском является риск, связанный с влиянием изменений валютных курсов на изменение стоимости финансовых инструментов. Валютный риск возникает, когда будущие операции и признанные активы и обязательства выражены в валюте, отличной от функциональной валюты Общества.

Общество подвергается действию валютного риска главным образом по отношению к евро и доллару.

Управление валютным риском осуществляется на основании использования систем лимитов и ограничений, оценки риска, мониторинга и отчетности.

Оценка валютного риска осуществляется по открытой/общей валютной позиции. Для ограничения валютного риска Обществом устанавливаются лимиты совокупного валютного риска – абсолютная сумма необходимая для покрытия возможных потерь вследствие неблагоприятного изменения валютного курса. Лимиты устанавливаются в процентах по основным валютным парам – «рубли/доллар» и «рубли/евро».

Руководство отслеживает колебания курсов валюты и предпринимает необходимые действия.

В таблице активы и обязательства Общества разбиты по видам валют, в которых они номинированы.

По состоянию на 31.12.2023:

	Рубли РФ	Доллары США	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	198 686	85	198 771
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	4 010	508 120	512 130
Выданные займы и прочие размещенные средства	905	-	905
Дебиторская задолженность	142 493	-	142 493
<b>Итого активы</b>	<b>346 094</b>	<b>508 205</b>	<b>854 299</b>
<b>Обязательства</b>			
Обязательства по аренде	12 841		12 841
Кредиторская задолженность	2 394	916	3 310
<b>Итого обязательства</b>	<b>15 235</b>	<b>916</b>	<b>16 151</b>
Нетто-позиция	<b>330 859</b>	<b>507 289</b>	<b>838 148</b>

По состоянию на 31.12.2022:

	Рубли РФ	Доллары США	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	161 985	67	162 052
Финансовые активы, оцениваемые по	-	-	-

Акционерное общество «Управляющая компания «Мой Капитал»  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31.12.2023 г.  
 (в тысячах рублей, при отсутствии указаний об ином)

справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка			
Выданные займы и прочие размещенные средства	3 641	-	3 641
Дебиторская задолженность	76 916	-	76 916
<b>Итого активы</b>	<b>242 542</b>	<b>67</b>	<b>242 609</b>
<b>Обязательства</b>			
Обязательства по аренде	2 607	-	2 607
Кредиторская задолженность	1 438	111	1 549
<b>Итого обязательства</b>	<b>4 045</b>	<b>111</b>	<b>4 156</b>
Нетто-позиция	238 497	(44)	238 453

Далее представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Общества к наиболее вероятным изменениям курса доллара США и евро. По состоянию на 31.12.2023 оценка диапазона допустимых изменений составляет 20% (2022: 20%). Диапазон определен на основании экспертной оценки руководства Общества с учетом исторических тенденций и текущей ситуации на рынке.

Наименование показателя	31.12.2023		31.12.2022	
	USD/RUR +20%	USD/RUR -20%	USD/RUR +20%	USD/RUR -20%
Влияние на чистую прибыль	81 313	(81 313)	11	(11)
Влияние на другие элементы капитала	-	-	-	-

**Риск процентной ставки**

Риском процентной ставки является риск, связанный с изменением ценности финансовых инструментов в результате изменений значения рыночной процентной ставки. Финансовые инструменты, выданные по плавающим ставкам, подвергают финансовое положение и потоки денежных средств Общества риску процентной ставки. Финансовые инструменты, выданные по фиксированным ставкам, подвергают справедливую стоимость риску процентной ставки. Руководство Общества следит за колебанием процентных ставок и действует соответствующе.

Управление процентным риском осуществляется на основании использования систем лимитов и ограничений, оценки риска, мониторинга и отчетности. Для управления процентным риском Обществом устанавливаются лимиты максимальных потерь вследствие неблагоприятного изменения процентной ставки. Лимит устанавливается в абсолютном размере.

В случае существенного изменения процентных ставок на рынке, приведших к нарушению установленного лимита Общество проводит ребалансировку портфеля для снижения дюрации.

Все имеющиеся у Общества процентные активы размещены под фиксированную процентную ставку. Данные о процентных ставках по имеющимся активам приведены в примечаниях 7,8,9,10.

Долговые обязательства также получены под фиксированную процентную ставку. Кредиторская задолженность носит краткосрочный (текущий) характер и также не влечет за собой процентных расходов.

Финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой у Общества отсутствуют.

**Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31.12.2023**

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	-	98 244	78 595
Рубль	-	100	(98 244)	(78 595)

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31.12.2022 не являлся существенным.

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности возникает, когда активы и обязательства не сбалансированы по суммам и срокам их погашения. Такое положение потенциально увеличивает доходность, но может также увеличить риск

потерь. Общество минимизирует такие потери, поддерживая достаточный объем наличных денег и других высоколиквидных оборотных активов и имея достаточное количество источников кредитования. Исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

В процессе управления ликвидностью Общество руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- осуществляется планирование расходов/доходов на различных временных интервалах для оценки потребности в ликвидных средствах;
- информация о планируемых поступлениях или списаниях денежных средств своевременно передается ответственным за управление ликвидностью;
- при принятии решений об инвестировании свободных средств, в первую очередь внимание уделяется обеспечению ликвидности даже в ущерб доходности;
- при размещении активов в различные финансовые инструменты Общество строго учитывает срок возврата (дюрацию);

В процессе управления риском ликвидности устанавливаются следующие лимиты ликвидности:

- Лимит текущей ликвидности – абсолютная сумма необходимая для исполнения обязательств на срок до 1 месяца. Поддержание данного лимита обеспечивается свободными денежными средствами на банковских счетах и краткосрочными размещения на депозиты (с возвратом до 2-х недель)

- Лимит среднесрочной ликвидности - абсолютная сумма необходимая для исполнения обязательств на срок до 6 месяца. Данный показатель обеспечивается инвестициями в банковские продукты сроком погашения от 3-х до 6 месяцев

- Лимит долгосрочной ликвидности – сумма необходимая для обеспечения исполнения обязательств на срок до 1 года. В данной группе в расчет принимаются инвестиционных ценные бумаги с распределением срока погашения от 9 мес до 1,5 лет

В части управления ликвидностью Общество контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Данные о сроках погашения финансовых активов и финансовых обязательств приведены в примечаниях 7, 8, 9, 10, 15, 16.

Не дисконтированная сумма обязательств не отличается сколько-нибудь существенно от суммы, отраженной в отчете о финансовом положении.

#### **Прочие риски**

Общэкономические условия, актуальные для России, а также существующие во всем мире, могут оказать значительное влияние на деятельность Общества. Такие процессы как инфляция, безработица, рост ВВП непосредственно связаны с экономическим курсом каждой страны, и любое их изменение и смена экономических условий могут вызвать цепную реакцию во всех сферах, следовательно, затронуть Общество.

Деятельность Общества, как и многих других компаний, неразрывно связана с техническими рисками, такими как сбои в работе компьютерных систем, каналов связи, систем хранения и обработки информации. Подобные риски могут привести к приостановке операций, финансовым потерям, однако оцениваются как относительно низкие.

В случае наступления описанных выше факторов Общество планирует провести их анализ и принять соответствующие решение в каждом конкретном случае для совершения действий, способствующих уменьшению влияния указанных факторов.

Правовой риск - риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Общества в результате несоблюдения законодательства или неэффективной организации правовой работы, нарушения инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения, касающихся работы на финансовом рынке.

Риск потери деловой репутации представляет собой риск потери части доходов или капитала в связи с негативным общественным мнением в отношении Общества. В целях минимизации риска потери деловой репутации в соответствии с характером и масштабами деятельности Общество проводит постоянный мониторинг появления такого риска в СМИ, а также использует внутренние процессы с помощью методологии оценки воздействия каждого события.

## **24. Управление капиталом**

Управление капиталом Общества имеет следующие цели:

- соблюдение требований законодательства;
- обеспечение продолжения своей деятельности;



- предоставление акционерам максимальной прибыли с помощью оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Общество обязано соблюдать следующие нормативные требования к капиталу – величине собственных средств (которая рассчитывается в соответствии с требованиями нормативных документов на основании данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства):

- 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.

- Требование о превышении величины чистых активов над величиной уставного капитала.

Контроль за выполнением указанных выше нормативов осуществляется на ежемесячной основе с формированием отчетов, содержащих необходимые расчеты, которые проверяются и визируются руководством Общества.

Фактические и нормативные показатели величины собственных средств приведены в таблице ниже:

Наименование показателя	31.12.2023		31.12.2022	
	Фактический	Фактический	Фактический	Нормативный
Размер собственных средств	114 764	40 228	138 439	23 655

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

## 25. Условные обязательства

### Судебные разбирательства

По состоянию на 31.12.2023г. и 31.12.2022г. судебные разбирательства, в которых участвует Общество, отсутствуют.

### Налоговые обязательства

Российское налоговое законодательство относительно новое и подвержено частым изменениям. Оно характеризуется большим количеством разнообразных налогов, не всегда ясными, даже противоречивыми формулировками, вследствие чего допускает различные толкования. Налоговое законодательство часто по-разному интерпретируется различными налоговыми и судебными органами, которые могут, на законных основаниях, начислить дополнительные выплаты, пени и штрафы.

Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проведения проверок налоговыми органами в течение трёх календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования также предусматривает право налоговых органов на начисление дополнительных налоговых обязательств. Существуют значительные трудности в толковании и применении законодательства в области трансфертного ценообразования.

Как следствие вышесказанного, налоговые риски в РФ могут быть более значительными, чем в других странах. Руководство Общества уверено в том, что выполняет все обязательства в рамках существующего налогового законодательства и всех его возможных интерпретаций. Тем не менее, некоторые налоговые органы могут оспорить позицию руководства Общества, что может привести к существенным последствиям.

В то же время руководство Общества считает риск возможного предъявления претензий со стороны налоговых органов маловероятным. Потому никакие резервы по потенциальным налоговым обязательствам не формируются.

## 26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев

вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость активов и обязательств рассчитывалась Компанией исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов.

Существуют следующие виды уровней иерархии оценки справедливой стоимости, отражающие значимость используемых вводных данных:

**Уровень 1:** Котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Компания может получить доступ на дату оценки.

**Уровень 2:** Справедливая стоимость, полученная с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

**Уровень 3:** Справедливая стоимость, основанная на результатах оценочных суждений, использующих как рыночную информацию, доступную широкому кругу пользователей, так и информацию недоступную широкому кругу пользователей.

В оценке справедливой стоимости первый приоритет отдается котируемым ценам на активных рынках. В случае отсутствия таковых, для распределения оценок по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

В большинстве случаев руководство Общества считает, что справедливая стоимость финансовых инструментов примерно равна их балансовой стоимости с учетом начисленных доходов (расходов) на отчетную дату.

**Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости.**

Денежные средства и их эквиваленты отражаются в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости, которая примерно равна их текущей справедливой стоимости.

Выданные займы и размещенные депозиты отражаются в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости. Для определения их справедливой стоимости руководство Общества использует метод дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих рыночных процентных ставок, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. По мнению руководства Общества, справедливая стоимость выданных займов и размещенных депозитов незначительно отличается от их балансовой стоимости, потому что договорные процентные ставки по этим инструментам практически совпадают с указанными выше рыночными процентными ставками, а сами инструменты носят краткосрочный характер.

Дебиторская задолженность и прочие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их справедливой стоимости, поскольку эти финансовые инструменты носят краткосрочный характер.

Полученные займы и другие привлеченные средства отражаются в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости. Для определения их справедливой стоимости руководство Общества использует метод дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих рыночных процентных ставок, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. По мнению руководства Общества, справедливая стоимость полученных займов и других привлеченных средств незначительно отличается от их балансовой стоимости, потому что договорные процентные ставки по этим инструментам практически совпадают с указанными выше рыночными процентными ставками, а сами инструменты носят краткосрочный характер.

Прочие финансовые обязательства (отраженные по статье «кредиторская задолженность») отражаются в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости. Амортизируемая стоимость кредиторской задолженности приблизительно равна ее справедливой стоимости, поскольку эти финансовые инструменты носят в основном краткосрочный характер.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, на 31.12.2023 года:

Акционерное общество «Управляющая компания «Мой Капитал»  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31.12.2023 г.  
 (в тысячах рублей, при отсутствии указаний об ином)

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	13 304	185 467	-	198 771	198 771
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	512 130	-	-	512 130	512 130
Выданные займы и прочие размещенные средства	-	-	905	905	905
Дебиторская задолженность	-	-	142 493	142 493	142 493
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>525 434</b>	<b>185 467</b>	<b>143 398</b>	<b>854 299</b>	<b>854 299</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Обязательства по аренде	-	-	12 841	12 841	12 841
Кредиторская задолженность	-	-	3 310	3 310	3 310
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16 151</b>	<b>16 151</b>	<b>16 151</b>

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, на 31.12.2022 года:

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	817	161 235	-	162 052	162 052
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-
Выданные займы и прочие размещенные средства	-	-	3 641	3 641	3 641
Дебиторская задолженность	-	-	76 916	76 916	76 916
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>817</b>	<b>161 235</b>	<b>80 557</b>	<b>242 609</b>	<b>242 609</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Обязательства по аренде	-	-	2 607	2 607	2 607
Кредиторская задолженность	-	-	1 549	1 549	1 549
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 156</b>	<b>4 156</b>	<b>4 156</b>

## 27. Операции со связанными сторонами

Для целей составления финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со

всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

По состоянию на 31.12.2023г. и 31.12.2022г. акционерами Общества являлись: Антипов Николай Николаевич 50% и Москальчук Владислав Викторович 50%.

Основными конечными бенефициарами Общества (с долей владения более 15%) являются два физических лица – Антипов Николай Николаевич и Москальчук Владислав Викторович, при этом ни один из бенефициаров индивидуально не контролировал и/или не владел более чем 50 процентами долей Общества.

Общество рассматривает в качестве связанных сторон компании, контролируемые или состав ключевого управленческого персонала которых входят физические лица – конечные бенефициары Общества. В ходе своей обычной деятельности Общество также проводит операции с компаниями, находящимися под общим контролем.

В течение 2023 года операции с материнской компанией Общества не осуществлялись. В 2022 году Обществом была оказана безвозмездная финансовая помощь на пополнение оборотных активов материнской компании в размере 180 000 тыс. рублей. По состоянию на 01.02.2022 акционером Общества с долей участия 99,9% являлось ООО «Альфа Инвестиции».

К ключевому управленческому персоналу относится генеральный директор Общества.

Вознаграждение ключевого управленческого персонала Общества в 2023 году составило 27 757 тыс. руб. (2022 год: 10 632 тыс. руб.). Вознаграждение ключевому управленческому персоналу представляет собой оплату труда в соответствии с заключенными трудовыми договорами, необходимые сборы в бюджет, а также расходы, связанные с добровольным медицинским страхованием сотрудников, взносами на добровольное пенсионное страхование и добровольное страхование жизни.

Задолженность по вознаграждению ключевому управленческому персоналу по состоянию на 31.12.2023 составляла 19 379 тыс. руб. (на 31.12.2022 - 1 971 тыс. руб.).

## **28. События после отчетной даты**

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

События, произошедшие в период между отчетной датой и датой подписания данной финансовой отчетности, способные оказать существенное влияние на финансовое состояние Общества, отсутствуют.

Генеральный директор



Н.Н. Антипов

«11» марта 2024 г.