



**Акционерное общество «Управляющая компания «Первая»
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в
соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского
учета 30 сентября 2023 г.**

СОДЕРЖАНИЕ

Бухгалтерский баланс некредитной финансовой организации.....	2
Отчет о финансовых результатах некредитной финансовой организации.....	3
Отчет об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации.....	5
Отчет о потоках денежных средств некредитной финансовой организации.....	7
Примечания к финансовой отчетности:	
Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации	8
Примечание 2. Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность.....	9
Примечание 3. Основы составления отчетности.....	10
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	11
Примечание 5. Денежные средства.....	25
Примечание 12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность	35
Примечание 16. Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицированные как предназначенные для продажи.....	40
Примечание 18. Нематериальные активы	41
Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них.....	42
Примечание 20. Прочие активы	43
Примечание 24. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства.....	44
Примечание 26. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность.....	44
Примечание 28. Резервы - оценочные обязательства.....	45
Примечание 29. Прочие обязательства	45
Примечание 30. Капитал	46
Примечание 31. Управление капиталом	46
Примечание 34. Процентные доходы	47
Примечание 37. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	48
Примечание 39. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой.....	49
Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	49
Примечание 42. Расходы на персонал	50
Примечание 43. Прямые операционные расходы	51
Примечание 44. Процентные расходы	51
Примечание 46. Общие и административные расходы	52
Примечание 47. Прочие доходы и расходы	53
Примечание 47.1. Аренда.....	54
Примечание 48. Налог на прибыль.....	56
Примечание 52. Управление рисками	59
Примечание 54. Условные обязательства	72
Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	73
Примечание 58. Операции со связанными сторонами.....	76
Примечание 59. События после окончания отчетного периода	79

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	44420370	1027739007570	

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

**Акционерное общество "Управляющая компания "Первая"
АО УК "Первая"**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 30.09.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	6 607 736	218 788
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		5 612 443	7 734 264
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	4 067 178	5 545 755
11	дебиторская задолженность	12	1 545 265	2 188 508
17	Нематериальные активы	18	39 301	58 225
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	577 259	667 664
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	49	49
20	Отложенные налоговые активы	48	42 338	20 349
21	Прочие активы	20	93 258	91 567
22	Итого активов		12 972 384	8 790 905
Раздел II. Обязательства				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		528 739	744 740
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	412 354	505 870
30	кредиторская задолженность	26	116 384	238 870
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	48 562	126 503
35	Резервы - оценочные обязательства	28	43 982	42 075
36	Прочие обязательства	29	410 704	75 966
37	Итого обязательств		1 031 986	989 284
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	1 035 000	1 035 000
40	Резервный капитал	30	51 750	51 750
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		10 853 648	6 714 871
52	Итого капитала		11 940 398	7 801 621
53	Итого капитала и обязательств		12 972 384	8 790 905

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Бершадский Андрей
Вячеславович
(инициалы, фамилия)

27 октября 2023 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	44420370	1027739007570	

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

**Акционерное общество "Управляющая компания "Первая"
АО УК "Первая"**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		200 629	184 155
4	процентные доходы	34	318 545	186 605
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	37	(119 057)	(1 020)
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	1 141	(1 430)
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	8 210 041	4 676 711
16	Расходы на персонал	42	(1 523 870)	(1 205 965)
17	Прямые операционные расходы	43	(766 921)	(876 003)
18	Процентные расходы	44	(28 795)	(3 599)
20	Общие и административные расходы	46	(740 818)	(585 682)
22	Прочие доходы	47	3 341	1 972
23	Прочие расходы	47	(327 294)	(27 213)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		5 026 313	2 164 376
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(1 117 197)	(456 403)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(1 139 186)	(438 261)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	21 989	(18 142)
28	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	16	229 661	427 484
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		4 138 777	2 135 457
Раздел II. Прочий совокупный доход				
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		4 138 777	2 135 457

Генеральный директор

(должность руководителя)

(подпись)

Бершадский Андрей
Вячеславович

(инициалы, фамилия)

27 октября 2023 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	44420370	1027739007570	

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
За 3 квартал 2023 г.**

**Акционерное общество "Управляющая компания "Первая"
АО УК "Первая"**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 3 квартал 2023 г.	За 3 квартал 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		53 325	54 252
4	процентные доходы	34	118 783	51 982
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	37	(66 307)	71
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	849	2 198
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	3 570 106	1 545 195
16	Расходы на персонал	42	(439 726)	(391 986)
17	Прямые операционные расходы	43	(203 529)	(295 316)
18	Процентные расходы	44	(9 060)	(841)
20	Общие и административные расходы	46	(247 486)	(212 224)
22	Прочие доходы	47	2 433	1 130
23	Прочие расходы	47	(9 661)	(7 461)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		2 716 402	692 750
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(556 586)	(150 487)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(562 594)	(150 475)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	6 008	(12)
28	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	16	15 488	151 597
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		2 175 304	693 859
Раздел II. Прочий совокупный доход				
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		2 175 304	693 859

Генеральный директор

(должность руководителя)

(подпись)

Бершадский Андрей
Вячеславович

(инициалы, фамилия)

27 октября 2023 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	44420370	1027739007570	

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 9 месяцев 2023 г.**

**Акционерное общество "Управляющая компания "Первая"
АО УК "Первая"**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

**Код формы по ОКУД: 0420004
(квартальная)
тыс.руб**

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли участия), выкупленные акционеры (участники)	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, неограниченным фиксированными платежами	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Остаток на 01.01.2022 г.		1 035 000	-	51 750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 181 251	4 268 001

4	Остаток на 01.01.2022 г. пересмотренный		1 035 000	-	51 750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 181 251	4 268 001
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 135 457	2 135 457
14.1	Остаток на 30.09.2022 г.		1 035 000	-	51 750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 316 708	6 403 458
15	Остаток на 01.01.2023 г.		1 035 000	-	51 750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 714 871	7 801 621
18	Остаток на 01.01.2023 г. пересмотренный		1 035 000	-	51 750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 714 871	7 801 621
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 138 777	4 138 777
29	Остаток на 30.09.2023 г. в том числе:		1 035 000	-	51 750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 853 648	11 940 398

Генеральный директор
(должность руководителя)

27 октября 2023 г.

(подпись)

Бершадский Андрей Вячеславович
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации			
Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	44420370	1027739007570	

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

**Акционерное общество "Управляющая компания "Первая"
АО УК "Первая"**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		9 141 215	5 763 900
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(1 776 354)	(2 072 288)
5	Проценты полученные		297 281	169 728
6	Проценты уплаченные		(27 689)	(2 518)
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(1 172 892)	(871 032)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(149 349)	(225 050)
11	Уплаченный налог на прибыль		(1 274 548)	(588 242)
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		5 037 663	2 174 499
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
17	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(22 762)	(977)
18	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(350)	(16 090)
29	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		19 100 000	14 150 000
30	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(17 600 000)	(16 150 000)
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		1 476 888	(2 017 066)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(127 151)	(42 150)
43	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	(7 723)
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(127 151)	(49 873)
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		6 387 400	107 560
46	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	5	1 577	(5 382)
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	218 789	3 322 429
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	6 607 767	3 424 606

Генеральный директор

27 октября 2023 г.

Бершадский Андрей
Вячеславович

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	№ 045-06044-001000 (лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами), № 21-000-1-00010 (лицензия на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами)
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	Обе лицензии не имеют ограничения срока действия
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	07.06.2002 г. (лицензия № 045-06044-001000), 12.09.1996 г. (лицензия № 21-000-1-00010)
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	1. Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами. 2. Деятельность по управлению ценными бумагами.
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Акционерное Общество
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	По состоянию на 30 сентября 2023 г. материнским предприятием является АО «Старт», единственный акционер Общества. Конечными владельцами через Фонд содействия развитию рынка инвестиционных продуктов «Модерн» являются физические лица, никто из которых не имеет контроля. По состоянию на 31 декабря 2022 г. материнским предприятием является АО «Старт», единственный акционер Общества. Конечными владельцами через Фонд содействия развитию рынка инвестиционных продуктов «Модерн» являются физические лица, никто из которых не имеет контроля.
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Российская Федерация, 121059, г. Москва, вн. тер. г. Муниципальный округ Дорогомилово, ул. Киевская, д. 7, к.2, ком.40
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	не применимо
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	не применимо
11	МСФО (IAS) 1	Места нахождения филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	не применимо
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	123112, Россия, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, наб. Пресненская, д. 12, этаж 40
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	123112, Россия, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, наб. Пресненская, д. 12, этаж 40
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	317
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

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

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности Обществом применяются правила составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, установленные в Российской Федерации, основанные на отраслевых стандартах бухгалтерского учета и отчетности, утвержденных Банком России (далее – «ОСБУ»). Положения учетной политики последовательно применялись по отношению ко всем представленным в бухгалтерской (финансовой) отчетности периодам, если не указано иное.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по исторической стоимости, за исключением первоначального признания и последующего учета финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости. Общество раскрывает подходы к оценке финансовых и нефинансовых активов в Примечании 4.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	не применимо
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	не применимо
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Сравнительные показатели за 9 месяцев 2022 года и 3 квартал 2022 года Отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации были скорректированы для отдельного раскрытия операций по прекращенной деятельности и продолжающейся деятельности с целью обеспечения сопоставимости данных за отчетный период и сравнительных данных за предыдущий период. Информация о прекращенной деятельности и детали соответствующих исправлений раскрываются в Примечании 16.

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Оценки и допущения анализируются непрерывно, основаны на опыте руководства и других факторах, включая ожидание будущих событий, которые считаются обоснованными в текущих условиях.</p> <p>Следующие суждения оказывают наибольшее влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность:</p> <p>Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Общество проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые инструменты должны первоначально признаваться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.</p>
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	<p>Общество производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Общества и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.</p> <p>Оценки и допущения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового периода, включают:</p> <p>1) Оценка ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам требует применения суждения, в частности, при оценке величины и сроков возникновения будущих денежных потоков. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов. Кроме того, сбои в работе бизнеса из-за санкций, введенных Европейским союзом, США и рядом других стран в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, а также банков, включая блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку активов в иностранных депозитариях могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и клиентов. Ухудшение кредитного качества дебиторской задолженности (помимо прочего) в результате введения указанных выше санкций может оказать значительное влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков. Резерв под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, расходы на создание и доходы на восстановление которого учитываются в</p>

			<p>статье «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости» Отчета о финансовых результатах. Учетная политика в отношении порядка оценки резерва под обесценение финансовых активов представлена в Примечании 52 в составе раздела «Кредитный риск».</p> <p>2) Определение срока аренды. Общество арендует офисные здания у третьих лиц по договорам аренды. Общество определяет срок аренды по таким договорам как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен. Общество применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у него достаточная уверенность в том, что он исполнит данный опцион на продление. При этом Общество учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды, в частности штрафные санкции, которые могут быть наложены в случае их досрочного расторжения, а также экономические антистимулы, как улучшение арендованного имущества, стоимость переезда или значимость помещений для деятельности Общества. В результате срок аренды офисного здания, в котором Общество осуществляет свою деятельность, был определен на уровне пяти лет.</p>
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Общество классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по амортизированной стоимости и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p> <p>Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: бизнес-модели Общества для управления соответствующим портфелем активов, характеристик денежных потоков по активу.</p> <p>Бизнес-модель отражает способ, используемый Обществом для управления активами</p> <p>1) в целях получения денежных потоков: является ли целью Общества только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов, или 2) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов, или, если не применим ни пункт (1), ни пункт (2), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p> <p>Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Общество намерено осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.</p> <p>Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Общество оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»).</p> <p>Финансовые активы относятся в категорию оцениваемые по амортизированной стоимости, если целью бизнес-модели Общества является удержание их для получения или уплаты предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Финансовые активы относятся в</p>

			<p>категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они не были классифицированы в категорию финансовых активов и обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости.</p> <p>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке.</p> <p>Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.</p> <p>Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.</p> <p>Затраты по сделке включают в себя вознаграждения и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, действующих в качестве агентов по продаже), консультантам, брокерам и дилерам, сборы регулирующих органов и фондовых бирж, а также налоги и сборы за перевод средств. Затраты по сделке не включают в себя премии и скидки по долговым инструментам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.</p> <p>Амортизированная стоимость – сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, за вычетом выплат в счет погашения основной суммы долга, увеличенная или уменьшенная на величину накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, – разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.</p> <p>Метод эффективной процентной ставки (ЭСП) – это метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода. ЭСП соответствует ставке, при которой обеспечивается точное дисконтирование всех будущих денежных платежей или поступлений от финансового инструмента.</p>
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Функциональной валютой для Общества является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль. Остатки денежных (монетарных) активов и обязательств на отчетную дату, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по курсу Центрального банка РФ на конец отчетного периода. Доходы и расходы от операций в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу Банка России на дату совершения операции.</p> <p>Курсовые разницы, возникшие в результате изменения обменных курсов валют за период после первоначального принятия операции к учету до окончания отчетного периода, отражаются в Отчете о финансовом результате по строке Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой.</p> <p>Немонетарные активы и обязательства учитываются по историческому курсу на дату принятия к учету или на дату последней переоценки.</p>

5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности. У Общества нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля не производился
Раздел II. Изменения в учетной политике			
7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	<p>С 1 января 2023 г. вступили в силу перечисленные ниже поправки к стандартам и новый стандарт МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Данные поправки и новый стандарт не оказали влияния на Общество.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»</p> <p>В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки помогают организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»</p> <p>В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Налоги на прибыль»</p> <p>В мае 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки, которые сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания согласно МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» таким образом, что оно больше не применяется к сделкам, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц. Исключение применяется только в том случае, если признание актива по аренде и обязательства по аренде (либо обязательства по выводу из эксплуатации и компонента актива по выводу из эксплуатации) приводит к возникновению налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, которые не являются равновеликими.</p> <p>МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»</p> <p>МСФО (IFRS) 17 заменяет собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для</p>

			<p>банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.</p> <p>Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета и учитывать их в качестве финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.</p> <p>Когда страховое покрытие предоставляется в рамках договорных условий кредитной карты, эмитент должен:</p> <ul style="list-style-type: none"> • отделить компонент страхового покрытия и применять к нему МСФО (IFRS) 17; • применять другие стандарты (например, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» или МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы») к прочим компонентам. <p>Договоры займа, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором: эмитенты таких займов (например, займов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика) имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру.</p>
8	МСФО (IAS) 8	<p>Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено</p>	<p>Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены на дату подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, но не обязательны к применению и досрочно не были применены досрочно: Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных»</p> <p>В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В июне 2022 года Совет по МСФО решил финализировать предлагаемые поправки к МСФО (IAS) 1, опубликованные в предварительном проекте «Долгосрочные обязательства с ковенантами» с некоторыми изменениями («поправки 2022»).</p> <p>В поправках разъясняется следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> • что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств; • право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода; • на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства; • условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом; • необходимо раскрытие дополнительной информации компанией, которая классифицирует обязательства, возникающие в связи с кредитными

			<p>соглашениями, как долгосрочные, когда у нее есть право отсрочить погашение тех обязательств, которые подлежат соблюдению организацией будущих ковенантов, в течение двенадцати месяцев.</p> <p>Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение.</p> <p>В настоящее время Общество анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств.</p> <p>Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Аренда»</p> <p>22 сентября 2022 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда», добавив в стандарт указания о последующей оценке активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой, отвечающей критериям передачи контроля над активом в МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами».</p> <p>Согласно поправкам, продавец-арендатор должен оценивать обязательство по аренде, возникающее из обратной аренды таким образом, чтобы это не приводило к признанию какой-либо прибыли или убытка, которые относятся к сохраненному продавцом-арендатором праву пользования.</p> <p>Организации должны использовать МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» для выработки учетной политики по определению подхода к оценке арендных платежей по таким операциям.</p> <p>Поправки должны применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 к операциям продажи с обратной арендой, имевшим место после даты первоначального применения поправок.</p> <p>Продавец-арендатор должен применять данные поправки для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты, допускается досрочное применение.</p> <p>Общество не ожидает существенного влияния на свою бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p>
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	<p>Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства и средства на расчетных (текущих) счетах в банках. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются заблокированные денежные средства и средства с ограничением к использованию, то есть остатки денежных средств и их эквивалентов, которые не подлежат использованию на иные цели, кроме предусмотренных условиями займов или согласно банковскому законодательству. Денежные средства с ограничением к использованию не включаются в отчет о движении денежных средств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p>
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>Средствами в кредитных организациях и банках- нерезидентах признаются депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения, прочие средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Общество на дату выдачи (размещения) денежных средств по договору займа или банковского вклада оценивает их по справедливой стоимости, увеличенной в случае финансового актива, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или</p>

			убыток, на сумму прочих расходов (затрат по сделке). При первоначальном признании справедливая стоимость размещенных средств, как правило, равна величине денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или банковского вклада. После первоначального признания и до прекращения признания средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах учитываются по амортизированной стоимости.
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Обществом не формируется.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Обществом не формируется.
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, состоят из средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, займов выданных и прочих размещенных средств, и дебиторской задолженности.</p> <p>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, при первоначальном признании признаются по справедливой стоимости с капитализацией затрат по сделке. В последующем финансовые активы признаются по амортизированной стоимости с применением метода ЭСП или линейного метода. В отношении финансовых активов по амортизированной стоимости формируются резервы под ожидаемые кредитные убытки.</p> <p>Дебиторская задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками возникает вследствие договорных отношений между Обществом и контрагентами по договорам оказания услуг, поставки товаров в момент признания доходов от реализации этих услуг.</p> <p>Дебиторская задолженность Общества по основной деятельности – управлению паевыми инвестиционными фондами и средствами клиентов, переданным в доверительное управление – представляет собой задолженность клиентов Общества по начисленному, но не выплаченному на отчетную дату вознаграждению за управление.</p> <p>Дебиторская задолженность при первоначальном признании учитывается по справедливой стоимости, впоследствии учитывается по амортизированной стоимости и представляется в бухгалтерском балансе за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки.</p> <p>Учетная политика в отношении порядка оценки резерва представлена в Примечании 52 в составе раздела «Кредитный риск».</p>
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Организация не имеет инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия.
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Прочие активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва на обесценение. Общество оценивает резервы по обесценению прочих активов на каждую отчетную дату с учетом требований МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов», сравнивая возмещаемую стоимость актива с его балансовой стоимостью.
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Категория финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Обществом не формируется.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваются по справедливой стоимости, впоследствии – по амортизированной. Амортизированная стоимость финансового

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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств			
25	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	<p>Учет основных средств ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения применительно ко всем группам основных средств. На каждую дату составления финансовой отчетности руководство оценивает, существуют ли признаки обесценения основных средств. При обесценении балансовая стоимость основных средств уменьшается до стоимости использования или до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, в зависимости от того, какая из них выше. Доходы и убытки от выбытия активов определяются путем сравнения полученных средств и балансовой стоимости этих активов и признаются в отчете о финансовых результатах.</p> <p>Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором, с 1 января 2021 года: актив в форме права пользования.</p> <p>Если Общество выступает арендатором по долгосрочному договору аренды, то на дату начала аренды арендатор признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде.</p> <p>На дату начала аренды Общество признает актив в форме права пользования. Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:</p> <ul style="list-style-type: none"> • суммы первоначальной оценки обязательства по аренде; • всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде; <p>При последующей оценке актива в форме права пользования Общество оценивает актив в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения и корректирует его на переоценку обязательств по аренде. Актив в форме права пользования подлежит ежегодной проверке на обесценение согласно требованиям МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».</p> <p>Общество применяет освобождение от признания финансовой аренды в отношении краткосрочной аренды имущества, т.е. тех видов аренды, срок аренды которых составляет 12 месяцев и менее и которые не содержат опциона на продление.</p>
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Амортизация основных средств рассчитывается линейным методом для распределения их первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости в течение срока их полезного использования (эксплуатации). Амортизация учитывает моральный и физический износ основных средств и отражается в составе отчета о прибылях и убытках равномерно в течение срока полезного использования основного средства («линейный метод»). Амортизация актива начинается с момента ввода в эксплуатацию. Начисление амортизации прекращается с наиболее ранней из дат:</p> <ul style="list-style-type: none"> • с момента классификации актива в качестве удерживаемого для продажи; • с момента прекращения признания (актив списывается с баланса); • с момента, когда объект полностью амортизирован. <p>Начисление амортизации не прекращается, когда наступает простой актива или он выводится из активного использования</p>
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Срок полезной эксплуатации, годы</p> <p>Здания и сооружения 50</p> <p>Компьютеры и оргтехника 1-10</p> <p>Офисное оборудование 1-15</p> <p>Мебель и принадлежности 5-7</p>

			<p>Для каждого основного средства (или для каждой группы основных средств) Общество при первоначальном признании определяет срок полезного использования для целей начисления амортизации.</p> <p>Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Общество получило бы в настоящее время от выбытия актива, за вычетом затрат на реализацию, если бы состояние и период использования объекта основных средств были таковыми, которые ожидаются в конце срока его эксплуатации.</p> <p>Когда Общество намерено использовать актив до конца его физического существования, ликвидационная стоимость такого актива равна нулю. Остаточная стоимость и сроки эксплуатации пересматриваются и, при необходимости, корректируются на каждую отчетную дату.</p> <p>Общество включает в стоимость основных средств затраты, связанные с использованием заемных средств, привлеченных для приобретения, строительства или реконструкции основных средств.</p> <p>Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.</p> <p>По активу в форме права пользования по договору долгосрочной аренды при определении срока аренды руководство Общества учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).</p>
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
28	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	<p>Нематериальный актив – объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> • объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; • Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее – средства индивидуализации); • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); • объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • объект не имеет материально-вещественной формы; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <p>При невыполнении одного из условий признания расходы на нематериальные активы списываются на расходы периода.</p> <p>Общество объединяет в однородные классы нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в Обществе. В отношении нематериальных активов применяется следующая группировка:</p>

			<ul style="list-style-type: none"> • лицензии; • программные продукты; • объекты прав интеллектуальной собственности; • деловая репутация (гудвил); • патенты.
29	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. При последующей оценке нематериальных активов Общество применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения
30	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	не применимо
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	<p>Все нематериальные активы Общества представляют собой • активы с определенным сроком использования, которые амортизируются; Сроком полезного использования для НМА с определенным сроком использования является период, на протяжении которого Общество предполагает использовать этот актив</p> <p>Сроки полезного использования, рекомендованные к использованию по видам нематериальных активов, следующие:</p> <ul style="list-style-type: none"> • лицензии – 5 лет; • программные продукты – 3 года; • объекты прав интеллектуальной собственности – 10 лет; • патенты.
32	МСФО (IAS) 38	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>Затраты, произведенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения.</p> <p>Затраты Общества на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Общество намерено завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; • нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; • Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; • Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; • Общество способно надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки. <p>Если Общество не может отделить стадию исследований от стадии разработки при осуществлении работ, направленных на создание нематериального актива, то произведенные затраты учитываются им в качестве затрат на стадии исследований. Если по каким-либо причинам работы по созданию нематериального актива были прекращены до того, как нематериальный актив приведен в состояние, пригодное для его использования в соответствии с намерениями руководства Общества, то затраты, осуществленные на стадии разработки, относятся на расходы периода.</p> <p>Затраты, первоначально признанные Обществом в качестве расходов, впоследствии не могут быть признаны в составе первоначальной стоимости нематериального актива.</p>

Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
33	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	<p>Вознаграждения работникам – все виды выплат работникам Общества за выполнение ими своих трудовых функций, а также физическим лицам, не являющимся работниками Общества, за выполнение работ или оказание услуг на основании соответствующих договоров вне зависимости от формы выплаты (денежная, не денежная).</p> <p>В Обществе предусмотрены следующие виды краткосрочных вознаграждений:</p> <ul style="list-style-type: none"> • оплата труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, и иные выплаты компенсационного характера); • стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, • оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие периоды отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или организационных обязанностей и другие). <p>Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений, кроме обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе, а также изменения ранее признанных Обществом указанных обязательств подлежат признанию на счетах бухгалтерского учета либо в последний календарный день каждого месяца (но не позднее даты фактического исполнения обязательств), либо в качестве событий после отчетной даты.</p> <p>Общество формирует резерв предстоящих расходов на оплату отпусков. Отчисления в резерв производятся на последнее число каждого месяца в сумме, равной фактическим расходам на оплату труда за соответствующий месяц, умноженным на ежемесячный процент отчислений.</p> <p>Выплаты отпускных, а также денежных компенсаций за неиспользованные отпуска при увольнении работников производятся за счет средств резерва.</p> <p>Неиспользованный остаток резерва (перерасход по резерву) переносится на следующий отчетный период.</p> <p>Общество создает резерв на выплату вознаграждений по итогам работы за год. Ежемесячный процент отчислений в резерв определяется как отношение предполагаемой годовой суммы расходов на выплату ежегодного вознаграждения по итогам работы за год к предполагаемому размеру расходов на оплату труда.</p> <p>Предельная сумма отчислений в резерв соответствует сумме годового вознаграждения с учетом страховых взносов в фонды обязательного страхования, которую предполагается выплатить по итогам работы за год.</p> <p>Критерием, в соответствии с которым на конец года уточняется размер переносимого остатка резерва на выплату вознаграждений по итогам работы за год, является сумма вознаграждения, приходящаяся на одного работника.</p>
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	не применимо
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	не применимо

36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	не применимо
Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Прекращенная деятельность: Прекращенной деятельностью является компонент Общества, который либо выбыл, либо классифицируется как предназначенный для продажи и: (а) представляет собой отдельный значительный вид деятельности или географический район ведения операций; (б) является частью единого скоординированного плана выбытия отдельного значительного вида деятельности или географического района ведения операций; или (в) является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью последующей перепродажи. Прибыли и денежные потоки от прекращенной деятельности, если таковые имеются, отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резерв по обязательствам и платежам отражается в том случае, если у Общества возникает юридическое или вытекающее из деловой практики обязательство в результате события, произошедшего до даты окончания отчетного периода; существует вероятность того, что выполнение этого обязательства повлечет за собой отток средств и можно достоверно оценить величину расходов на его выполнение. Величина резерва определяется путем дисконтированных ожидаемых денежных потоков по ставке до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и рисков, присущих данному объекту.
39	МСФО (IAS) 17, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	На дату начала аренды Общество признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде. Общество осуществляет признание актива в форме праве в составе основных средств. Обязательство по аренде отражается в финансовой отчетности Общества в составе прочих привлеченных средств. На дату начала аренды Общество оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. При оценке обязательства по аренде в качестве ставки дисконтирования Общество использует ставку привлечения дополнительных заемных средств, размещенную на сайте Банка России в разделе «Средневзвешенные процентные ставки кредитных организаций по кредитным и депозитным операциям в рублях без учета ПАО Сбербанк (% годовых)» по состоянию на конец квартала, предшествующего дате начала аренды, с учетом сроков аренды.
39.1	МСФО (IFRS) 16	Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	не применимо
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность и прочая задолженность по основной деятельности признается, если контрагент выполнил свои обязательства по контракту, и при первоначальном признании учитывается по справедливой стоимости, впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки.

41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Общество раскрывает информацию о любых изменениях по сравнению с предыдущим периодом и о выполнении в отчетном периоде внешних требований к капиталу. Затраты по операциям с капиталом относятся на уменьшение капитала. Затраты по операциям с капиталом, которые были прекращены без завершения, признаются как расход.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	не применимо
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	В Обществе, согласно Уставу, создается резервный фонд в размере 5% от уставного капитала. Отчисления в Резервный фонд осуществляются ежегодно по решению годового общего собрания акционеров в размере не менее 5% от чистой прибыли.
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток. Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.
45	МСФО (IAS) 12	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды, выплачиваемые владельцу долевых инструментов, представляются в финансовой отчетности Общества как изменения в составе капитала. Дивиденды распределяются согласно решению единственного акционера Общества. Общество отражает в отчете об изменениях в капитале сумму дивидендов, признанную в качестве распределений в пользу собственников в течение периода, а также соответствующую сумму дивидендов на акцию. Объявленные после отчетной даты дивиденды отражаются в отчете о движении капитала в том периоде, в котором они объявлены.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2023 г.			На 31.12.2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Денежные средства на расчетных счетах	6 607 767	31	6 607 736	218 789	1	218 788
6	Итого	6 607 767	31	6 607 736	218 789	1	218 788

По состоянию на 30 сентября 2023 г. более 99 % от общей суммы денежных средств составляли остатки на расчетных счетах в одной кредитной организации с общей суммой денежных средств 6 605 493 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 г.: более 83% – в одной кредитной организации с общей суммой денежных средств 182 186 тыс. руб.). Денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 30 сентября 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. у Общества не было. Информация о кредитных рейтингах кредитных организаций, в которых размещены денежные средства на отчетную дату представлена в Примечании 52.8. Информация по справедливой стоимости денежных средств представлена в Примечании 56.6. Информация по остаткам денежных средств в кредитных организациях-связанных сторонах Общества представлена в Примечании 58.1.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	6 607 736	218 788
4.1	Прочее	31	1
5	Итого	6 607 767	218 789

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

Таблица 5.4

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	218 789	-	-	218 789
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	218 789	-	-	218 789
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	30 126 669	-	-	30 126 669
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	30 126 669	-	-	30 126 669
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(23 737 691)	-	-	(23 737 691)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(23 737 691)	-	-	(23 737 691)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	6 607 767	-	-	6 607 767
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	6 607 767	-	-	6 607 767

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

Таблица 5.4

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало сравнительного отчетного периода, в том числе:	3 322 429	-	-	3 322 429
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 322 429	-	-	3 322 429
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	27 116 133	-	-	27 116 133
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	27 116 133	-	-	27 116 133
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(27 013 955)	-	-	(27 013 955)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(27 013 955)	-	-	(27 013 955)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец сравнительного отчетного периода, в том числе:	3 424 606	-	-	3 424 606
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 424 606	-	-	3 424 606

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

Таблица 5.5 тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	1	-	-	1
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1	-	-	1
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	55	-	-	55
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	55	-	-	55
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(26)	-	-	(26)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(26)	-	-	(26)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	31	-	-	31
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	31	-	-	31

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

Таблица 5.5 тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало сравнительного периода, в том числе:	21	-	-	21
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	21	-	-	21
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	22	-	-	22
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	22	-	-	22
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(26)	-	-	(26)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(26)	-	-	(26)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец сравнительного периода, в том числе:	16	-	-	16
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	16	-	-	16

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

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2023 г.			На 31.12.2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 065 477	1 005	4 064 472	5 544 212	1 137	5 543 076
8	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	707	-	707	681	-	681
9	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	2 000	1	1 999	2 000	1	1 999
13	Итого	4 068 184	1 006	4 067 178	5 546 893	1 138	5 545 755

По состоянию на 30.09.2023 года Общество размещало депозиты в одной кредитной организации. По состоянию на 31.12.2022 года Общество размещало депозиты в одной кредитной организации.

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

Таблица 10.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств в индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	5 544 212	-	-	-	-	681	2 000	-	-	-	5 546 893
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	5 544 212	-	-	-	-	681	2 000	-	-	-	5 546 893
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	17 918 545	-	-	-	-	1 582	-	-	-	-	17 920 127
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	17 918 545	-	-	-	-	1 582	-	-	-	-	17 920 127
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(19 397 281)	-	-	-	-	(1 555)	-	-	-	-	(19 398 836)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(19 397 281)	-	-	-	-	(1 555)	-	-	-	-	(19 398 836)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	4 065 477	-	-	-	-	707	2 000	-	-	-	4 068 184
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	4 065 477	-	-	-	-	707	2 000	-	-	-	4 068 184

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

Таблица 10.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств в индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителем (комитентом) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	16 336 605	-	-	-	-	42	2 000	-	-	-	16 338 647
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	16 336 605	-	-	-	-	42	2 000	-	-	-	16 338 647
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(14 319 728)	-	-	-	-	(42)	-	-	-	-	(14 319 770)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(14 319 728)	-	-	-	-	(42)	-	-	-	-	(14 319 770)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	2 016 877	-	-	-	-	-	2 000	-	-	-	2 018 877
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	2 016 877	-	-	-	-	-	2 000	-	-	-	2 018 877

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

Таблица 10.3

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	1 137	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1 138
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	1 137	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1 138
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	6 504	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 504
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	6 504	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 504
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(6 636)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 636)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(6 636)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 636)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	1 005	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1 006
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	1 005	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1 006

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

Таблица 10.3 тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитным и организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	3 903	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 903
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	3 903	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 903
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(3 181)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 181)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(3 181)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 181)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец сравнительного периода, в том числе:	-	722	-	-	-	-	-	-	-	-	-	722
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	722	-	-	-	-	-	-	-	-	-	722

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

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2023 г.		На 31.12.2022 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	от 6,95 до 7,25	от 24 до 82 дней	от 5,5 до 7,5	от 9 до 75 дней

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

**Выверка изменений полной балансовой стоимости займов выданных и прочих размещенных средств (сравнительные данные)
за 9 месяцев 2022 г.**

Таблица 11.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	17 161	-	17 161
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	17 161	-	17 161
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	(9 438)	-	(9 438)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	(9 438)	-	(9 438)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец сравнительного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	7 723	-	7 723
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	7 723	-	7 723

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным и прочим размещенным средствам
(сравнительные данные)
за 9 месяцев 2022 г.**

Таблица 11.3

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	170	170	340
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	170	170	340
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	(93)	(93)	(187)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	(93)	(93)	(187)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	76	76	153
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	76	76	153

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

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2023 г.			На 31.12.2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Дебиторская задолженность клиентов	1 557 426	139 141	1 418 286	2 161 354	78 266	2 083 088
6	Прочая дебиторская задолженность	266 859	139 879	126 980	187 015	81 596	105 420
7	Итого	1 824 285	279 020	1 545 265	2 348 369	159 861	2 188 508

Дебиторская задолженность клиентов по состоянию на 30 сентября 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. в основном представлена задолженностью клиентов по оплате вознаграждения за услуги доверительного управления. Сумма соответствующей задолженности на 30 сентября 2023 г. составляет 1 403 676 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 г.: 2 083 088 тыс. руб.). Крупнейшими дебитором на 30 сентября 2023 г. является дебитор, представленный открытым паевым инвестиционным фондом, сумма задолженности которого превышает 15% от общей суммы статьи «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса. По состоянию на 30 сентября 2023 г. дебиторская задолженность клиента – открытого паевого инвестиционного фонда составила 238 143 тыс.руб. (на 31 декабря 2022 г.: 63 331 тыс. руб.). Прочая дебиторская задолженность на 30 сентября 2023 г. составляет 126 980 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 г.: 105 420 тыс. руб.). В состав показателя включаются расчеты с паевыми инвестиционными фондами под управлением Общества в соответствии с правилами доверительного управления. Информация о кредитных рейтингах контрагентов по дебиторской задолженности представлена в Таблице 52.8. Информация о сроках погашения дебиторской задолженности представлена в Таблицах 52.13 и 52.14. Информация о справедливой стоимости дебиторской задолженности представлена в Таблице 56.6. Информация по дебиторской задолженности связанных сторон Общества представлена в Таблице 58.1.

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

Таблица 12.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	2 161 354	-	-	-	187 015	2 348 369
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 933 110	-	-	-	19 910	1 953 020
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	228 210	-	-	-	164 445	392 655
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	34	-	-	-	2 660	2 694
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	8 600 268	-	81 867	-	422 018	9 104 153
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	8 567 878	-	81 867	-	357 783	9 007 528
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	64 235	64 235
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	32 390	-	-	-	-	32 390
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(9 204 196)	-	(81 867)	-	(342 175)	(9 628 238)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(9 166 055)	-	(81 867)	-	(342 175)	(9 590 097)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(38 141)	-	-	-	-	(38 141)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	1 557 426	-	-	-	266 859	1 824 285
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 334 933	-	-	-	35 518	1 370 451
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	190 070	-	-	-	228 680	418 750
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	32 424	-	-	-	2 660	35 084

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

Таблица 12.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало сравнительного периода, в том числе:	1 513 404	-	-	-	5 074	1 518 478
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 513 373	-	-	-	2 414	1 515 786
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	31	-	-	-	2 660	2 691
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	5 318 269	-	23 613	-	534 072	5 875 955
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5 318 267	-	23 613	-	534 072	5 875 952
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	3	-	-	-	-	3
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(5 773 027)	-	(23 613)	-	(362 141)	(6 158 781)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(5 773 027)	-	(23 613)	-	(362 141)	(6 158 781)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец сравнительного периода, в том числе:	1 058 646	-	-	-	177 005	1 235 652
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 058 613	-	-	-	174 345	1 232 958
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	34	-	-	-	2 660	2 694

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности
за 9 месяцев 2023 г.**

Таблица 12.3

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	78 266	-	-	-	81 596	159 861
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	372	-	-	-	2	374
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	77 860	-	-	-	78 933	156 794
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	34	-	-	-	2 660	2 694
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	64 669	-	-	-	58 313	122 982
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 481	-	-	-	58 313	61 794
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	28 797	-	-	-	-	28 797
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	32 390	-	-	-	-	32 390
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(3 794)	-	-	-	(30)	(3 824)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(3 794)	-	-	-	(30)	(3 824)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	139 141	-	-	-	139 879	279 020
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	59	-	-	-	58 285	58 345
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	106 658	-	-	-	78 933	185 591
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	32 424	-	-	-	2 660	35 084

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности (сравнительные данные)
за 9 месяцев 2022 г.**

Таблица 12.3

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	645	-	-	-	2 666	3 311
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	614	-	-	-	5	620
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	31	-	-	-	2 660	2 691
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	3 900	-	-	-	25	3 925
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 898	-	-	-	25	3 922
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	3	-	-	-	-	3
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(3 675)	-	-	-	(25)	(3 700)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(3 675)	-	-	-	(25)	(3 700)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	871	-	-	-	2 665	3 536
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	837	-	-	-	5	842
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	34	-	-	-	2 660	2 694

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

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

В 2020 году Общество приняло решение о передаче деятельности по управлению портфелем закрытых паевых инвестиционных фондов недвижимости (ЗПИФН) другой управляющей компании, являющейся связанной стороной Общества. Для осуществления соответствующей передачи деятельности Обществом проводятся общие собрания пайщиков каждого ЗПИФН. На 30 сентября 2023 г. под управлением Общества остается три ЗПИФН, один из которых планируется к передаче в течение 2023 г.

Сравнительные показатели за 3 квартал 2022 года Отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации были скорректированы для отдельного раскрытия операций по прекращенной деятельности и продолжающейся деятельности с целью обеспечения сопоставимости данных за отчетный период и сравнительных данных за предыдущий период.

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

Таблица 16.3

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Доходы от прекращенной деятельности	310 332	626 547
2	Расходы от прекращенной деятельности	(23 256)	(92 191)
3	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности до налогообложения	287 076	534 355
4	Доходы (расходы) по налогу на прибыль	(57 415)	(106 871)
5	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения	229 661	427 484
9	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	229 661	427 484

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

Таблица 16.3

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2023г.	За 3 квартал 2022г.
1	2	3	4
1	Доходы от прекращенной деятельности	20 869	213 800
2	Расходы от прекращенной деятельности	(1 508)	(24 305)
3	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности до налогообложения	19 361	189 496
4	Доходы (расходы) по налогу на прибыль	(3 872)	(37 899)
5	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения	15 488	151 597
9	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	15 488	151 597

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

Таблица 16.4

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности	666 933	765 712
4	Итого	666 933	765 712

Примечание 18. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 18.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Стоимость (или оценка), на 01.01.2022	123 476	12 298	-	135 773
2	Накопленная амортизация	(44 909)	(9 674)	-	(54 583)
3	Балансовая стоимость, на 01.01.2022	78 567	2 623	-	81 190
4	Поступление	10 028	-	-	10 028
7	Выбытие	(233)	-	-	(233)
8	Амортизационные отчисления	(24 362)	(902)	-	(25 265)
13	Балансовая стоимость на 30.09.2022	64 000	1 721	-	65 721
14	Стоимость (или оценка), на 30.09.2022	133 265	12 298	-	145 563
15	Накопленная амортизация	(69 265)	(10 577)	-	(79 842)
15.1	Стоимость (или оценка), на 01.01.2023	130 199	11 995	-	142 194
15.2	Накопленная амортизация	(73 389)	(10 580)	-	(83 969)
16	Балансовая стоимость, на 01.01.2023	56 810	1 415	-	58 225
17	Поступление	4 674	25	-	4 700
21	Амортизационные отчисления	(22 953)	(671)	-	(23 624)
26	Балансовая стоимость, на 30.09.2023	38 532	769	-	39 301
27	Стоимость (или оценка), на 30.09.2023	134 874	12 020	-	146 894
28	Накопленная амортизация	(96 342)	(11 252)	-	(107 593)
29	Балансовая стоимость, на 30.09.2023	38 532	769	-	39 301

Общество по состоянию на 30 сентября 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. не имело нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования. По состоянию на 30 сентября 2023 г. и по состоянию на 31 декабря 2022 г. признаки обесценения нематериальных активов отсутствовали.

Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1 тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Капитальные вложения в основные средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 01.01.2022 г., в том числе:	-	176 399	-	187	85 654	-	-	-	-	262 240
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	274 392	-	1 163	108 339	-	-	-	-	383 893
3	накопленная амортизация	-	(97 993)	-	(976)	(22 684)	-	-	-	-	(121 653)
5	Поступление	-	13 426	-	12 362	5 925	-	-	-	-	31 713
10	Амортизация	-	(44 353)	-	(335)	(41 973)	-	-	-	-	(86 661)
20	Прочее	-	-	-	-	(1 878)	-	-	-	-	(1 878)
21	Балансовая стоимость на 30.09.2022 г., в том числе:	-	145 473	-	12 213	47 729	-	-	-	-	205 415
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	287 819	-	13 524	111 347	-	-	-	-	412 690
23	накопленная амортизация	-	(142 346)	-	(1 311)	(63 619)	-	-	-	-	(207 275)
25	Балансовая стоимость на 01.01.2023 г., в том числе:	-	130 800	-	4 606	532 258	-	-	-	-	667 664
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	288 784	-	5 318	544 772	-	-	-	-	838 874
27	накопленная амортизация	-	(157 984)	-	(712)	(12 514)	-	-	-	-	(171 210)
29	Поступление	-	31 729	-	4 471	-	11 089	-	-	-	47 288
34	Амортизация	-	(47 822)	-	(1 235)	(83 360)	(5 275)	-	-	-	(137 692)
45	Балансовая стоимость на 30.09.2023 г., в том числе:	-	114 707	-	7 842	448 897	5 813	-	-	-	577 259
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	320 512	-	9 789	544 772	11 089	-	-	-	886 162
47	накопленная амортизация	-	(205 805)	-	(1 947)	(95 875)	(5 275)	-	-	-	(308 902)

Прочие активы

Таблица 20.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2023 г.			На 31.12.2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	104	-	104	163	-	163
2	Расчеты с персоналом	105	-	105	105	-	105
3	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	297	-	297
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	93 050	-	93 050	91 002	-	91 002
11	Итого	93 258	-	93 258	91 567	-	91 567

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

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	412 354	505 870
15	Итого	412 354	505 870

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

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2023 г.		На 31.12.2022 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	7,08-8,6	2,8-4,2 года	8,22-8,6	4,8 -4,9 года

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

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	17 178	2 857
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	-	258
19	Прочая кредиторская задолженность	99 207	235 755
20	Итого	116 384	238 870

Примечание 28. Резервы - оценочные обязательства

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 28.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Финансовые гарантии	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость, на начало отчетного периода, 01.01.2023 г	42 075	-	-	-	42 075
2	Создание резервов	1 907	-	-	-	1 907
7	Балансовая стоимость на конец отчетного периода, 30.09.2023	43 982	-	-	-	43 982

По состоянию на 30 сентября 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. у компании существует оценочное обязательство по налоговым рискам.

Примечание 29. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 29.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	280 340	-
3	Расчеты по социальному страхованию	62 876	10 174
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	66 599	63 153
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	889	2 639
11	Итого	410 704	75 966

Капитал

Таблица 30.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 01.01.2022г.	1 035 000	1 035 000		-	-	1 035 000
4	Остаток на 30.09.2022г.	1 035 000	1 035 000		-	-	1 035 000
5	На 01.01.2023г.	1 035 000	1 035 000		-	-	1 035 000
8	На 30.09.2023г.	1 035 000	1 035 000		-	-	1 035 000

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Общества по состоянию на 30 сентября 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. составил 1 035 000 тыс. руб. По состоянию на 30 сентября 2023 г. все выпущенные акции Общества были полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 000 рублей каждая. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Общество не выпускало привилегированных акций. Резервный капитал составил на 30 сентября 2023 г. – 51 750 тыс. руб. и на 31 декабря 2022 г. – 51 750 тыс. руб.

Примечание 31. Управление капиталом

Управление капиталом Общества имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. В течение 9 месяцев 2023 года и в течение 2022 года Общество соблюдало все требования, установленные Банком России к минимальному размеру собственных средств управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда. Минимальный размер собственных средств управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда должен составлять не менее 20 000 тыс. руб. и 0,02 процента от величины превышения суммарной стоимости средств, находящихся в доверительном управлении управляющей компании, над 3 000 000 тыс. руб., но суммарно не более 80 000 тыс. руб. в соответствии с Указанием Банка России от 19 июля 2016 г. № 4075-У «О требованиях к собственным средствам управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, и соискателей лицензии управляющей компании». Минимальный размер собственных средств Общества, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, на 30 сентября 2023 г. составляет 80 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 г.: 80 000 тыс. руб.). Размер собственных средств Общества, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, составил на 30 сентября 2023 г. – 10 126 971 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 г.: 5 278 450 тыс. руб.).

Процентные доходы

Таблица 34.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	318 545	186 605
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	318 545	186 605
15	Итого	318 545	186 605

Процентные доходы (За последний квартал)

Таблица 34.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2023 г.	За 3 квартал 2022 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	118 783	51 982
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	118 783	51 982
15	Итого	118 783	51 982

Примечание 37. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости
за 9 месяцев 2023 г.

Таблица 37.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 01.01.2023	1 137	-	159 861	160 998
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	(131)	-	119 158	119 027
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 30.09.2023	1 005	-	279 020	280 025

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

Таблица 37.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 01.01.2022	-	-	3 311	3 311
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	875	76	225	1 177
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 30.09.2022	875	76	3 536	4 488

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

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

Таблица 39.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	(2 269)	(606)
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	3 410	(825)
3	Итого	1 141	(1 430)

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

Таблица 39.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2023 г.	За 3 квартал 2022 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	(724)	-
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	1 573	2 198
3	Итого	849	2 198

Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	8 210 041	4 676 711
48	Итого	8 210 041	4 676 711
56	Всего	8 210 041	4 676 711

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

Таблица 41.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2023 г.	За 3 квартал 2022 г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	3 570 106	1 545 195
48	Итого	3 570 106	1 545 195
56	Всего	3 570 106	1 545 195

Расходы на персонал

Таблица 42.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	1 204 525	1 029 474
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	268 380	167 626
3	Расходы по пенсионному плану	4 101	2 722
4.1	Расходы по выходным пособиям	44 121	4 371
5	Прочее	2 743	1 773
6	Итого	1 523 870	1 205 965

Расходы на персонал (За последний квартал)

Таблица 42.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2023 г.	За 3 квартал 2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	368 425	342 351
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	64 388	45 453
3	Расходы по пенсионному плану	2 285	1 166
4.1	Расходы по выходным пособиям	3 648	2 826
5	Прочее	979	190
6	Итого	439 726	391 986

Расходы по оплате труда за 9 месяцев 2023 года включают расходы по выплате вознаграждений работникам в размере 250 778 тыс. руб. (за 9 месяцев 2022 года: 316 635 тыс. руб.). Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 9 месяцев 2023 года включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 268 380 тыс. руб. (за 9 месяцев 2022 года: 167 626 тыс. руб.), в том числе взносы в Социальный фонд России в размере 230 295 тыс. руб. за 9 месяцев 2023 года (за 9 месяцев 2022 года: 117 029 тыс. руб.).

Примечание 43. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы на услуги маркет-мейкеров	4 032	4 334
2	Расходы на выплату премий	699 775	826 736
5	Расходы по комиссии за клиринг	-	42
6	Биржевые сборы	20	-
7	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	32 166	38 287
11	Прочее	30 929	6 603
12	Итого	766 921	876 003

По строке «Расходы на выплату премий» отражены расходы на оплату услуг агентов по привлечению клиентов в размере 699 775 тыс. руб. за 9 месяцев 2023 года и 826 736 тыс. руб. за 9 месяцев 2022 года.

Прямые операционные расходы (За последний квартал)

Таблица 43.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2023 г.	За 3 квартал 2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы на услуги маркет-мейкеров	1 334	1 167
2	Расходы на выплату премий	185 961	273 347
5	Расходы по комиссии за клиринг	-	42
7	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	257	17 685
11	Прочее	15 978	3 075
12	Итого	203 529	295 316

По строке «Расходы на выплату премий» отражены расходы на оплату услуг агентов по привлечению клиентов в размере 185 961 тыс. руб. за 3 квартал 2023 года и 273 347 тыс. руб. за 3 квартал 2022 года.

Примечание 44. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 44.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
5	По обязательствам по аренде	28 795	3 599
7	Итого	28 795	3 599

Процентные расходы (За последний квартал)

Таблица 44.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2023 г.	За 3 квартал 2022 г.
1	2	3	4
5	По обязательствам по аренде	9 060	841
7	Итого	9 060	841

Примечание 46. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 46.1 тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	252 537	161 846
2	Амортизация основных средств	137 604	86 661
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	23 671	25 265
4	Расходы по аренде	3 177	2 549
5	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	5 534	19 468
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	63 662	44 588
7	Расходы по страхованию	894	497
8	Расходы на рекламу и маркетинг	10 381	2 762
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	45 469	20 368
10	Расходы на создание резервов – оценочных начислений	1 907	9 108
11	Представительские расходы	223	456
12	Транспортные расходы	833	775
13	Командировочные расходы	5 286	1 779
14	Штрафы, пени	2	356
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	8 762	29 366
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	138 834	113 612
17	Прочие административные расходы	42 043	66 228
18	Итого	740 818	585 682

Общие и административные расходы (За последний квартал)

Таблица 46.1 тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2023 г.	За 3 квартал 2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	72 327	65 919
2	Амортизация основных средств	45 242	29 997
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	6 394	8 869
4	Расходы по аренде	975	1 311
5	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	1 011	13 566
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	29 119	13 447
7	Расходы по страхованию	236	13
8	Расходы на рекламу и маркетинг	3 401	606
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	29 417	14 591
10	Расходы на создание резервов – оценочных начислений	-	2 853
11	Представительские расходы	84	312
12	Транспортные расходы	184	188
13	Командировочные расходы	644	901
14	Штрафы, пени	-	6
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 605	7 641
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	43 115	41 333
17	Прочие административные расходы	12 732	10 672
18	Итого	247 486	212 224

Расходы по аренде представлены расходами по аренде помещения для архива Общества. Информация по общим и административным расходам Общества представлена в Примечании 58_2.

Прочие доходы

Таблица 47.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	631	1 118
8	Прочие доходы	2 711	854
9	Итого	3 341	1 972

Прочие доходы (За последний квартал)

Таблица 47.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2023 г.	За 3 квартал 2022 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	171	551
8	Прочие доходы	2 261	579
9	Итого	2 433	1 130

Прочие расходы

Таблица 47.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
3	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	-	25
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	7 857	5 939
5	Прочие расходы	319 438	21 249
6	Итого	327 294	27 213

Прочие расходы (За последний квартал)

Таблица 47.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2023 г.	За 3 квартал 2022 г.
1	2	3	4
3	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	-	12
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	5 002	3 060
5	Прочие расходы	4 659	4 389
6	Итого	9 661	7 461

Примечание 47.1. Аренда

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

Таблица 47.1.1 тыс. руб.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	На 30.09.2023 г.
Номер строки		Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	аренда офисной недвижимости, офисного оборудования
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	не применимо
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	не применимо
4	Операции продажи с обратной арендой	не применимо
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	не применимо
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	не применимо
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	не применимо
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	не применимо
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	средневзвешенная процентная ставка кредитных организаций по кредитным и депозитным операциям в рублях без учета ПАО Сбербанк
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	не применимо

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

Таблица 47.1.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 30.09.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	454 711	532 258
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	412 354	505 870

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

Таблица 47.1.3

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023г.	За 9 месяцев 2022г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	27 689	2 518
2	проценты уплаченные	27 689	2 518
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	127 151	42 150
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	127 151	42 150
7	Итого отток денежных средств	154 840	44 668

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

Таблица 47.1.4

тыс.руб

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

Примечание 48. Налог на прибыль

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

Таблица 48.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	1 139 186	438 261
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(21 989)	18 142
4	Итого, в том числе:	1 117 197	456 403
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	1 117 197	456 403

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

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

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2023 г.	За 3 квартал 2022 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	562 594	150 475
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(6 008)	12
4	Итого, в том числе:	556 586	150 487
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	556 586	150 487

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

Таблица 48.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	5 026 313	2 164 376
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке, 2023 г. 20 % - 2022 г. 20%	1 005 263	432 875

3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	111 934	23 528
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(32)	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	111 967	23 528
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	1 117 197	456 403

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

Таблица 48.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2023 г.	За 3 квартал 2022 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	2 716 402	692 750
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке, 3 квартал 2023 г. 20% - 3 квартал 2022 г. 20%	543 280	138 550
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	13 305	11 938
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	13 305	11 938
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	556 586	150 487

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 48.4

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 30.09.2023г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Дебиторская задолженность	31 972	23 615	-	55 587
2	Денежные Средства	-	6	-	6
3	Депозиты	227	(26)	-	201
4	Кредиторская задолженность	1 296	(1 291)	-	5
5	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства	101 249	(18 703)	-	82 546
6	Прочие активы	13 708	(6 044)	-	7 664
7	Прочие обязательства	-	5 574	-	5 574
8	Общая сумма отложенного налогового актива	148 452	3 131	-	151 583
9	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	148 452	3 131	-	151 583

Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
10	Нематериальные активы	(8 099)	3 301	-	(4 798)
11	Основные средства	(119 978)	15 532	-	(104 447)
12	Прочие обязательства	(26)	26	-	-
13	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(128 103)	18 858	-	(109 245)
14	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	20 349	21 989	-	42 338
15	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	20 349	21 989	-	42 338

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

Таблица 48.4

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 30.09.2022г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Дебиторская задолженность	662	45	-	707
2	Денежные Средства	4	(1)	-	3
3	Депозиты	-	144	-	144
4	Кредиторская задолженность	732	(732)	-	-
5	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства	16 552	(7 448)	-	9 104
6	Прочие активы	33 974	(17 843)	-	16 131
7	Прочие обязательства	-	-	-	-
8	Общая сумма отложенного налогового актива	51 924	(25 834)	-	26 090
9	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	51 924	(25 834)	-	26 090
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
10	Кредиторская задолженность	-	(1)	-	(1)
11	Нематериальные активы	(12 047)	2 610	-	(9 437)
12	Основные средства	(28 721)	6 169	-	(22 552)
13	Прочие обязательства	-	(1 086)	-	(1 086)
14	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(40 768)	7 692	-	(33 076)
15	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	11 156	(18 142)	-	(6 986)
16	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	11 156	(18 142)	-	(6 986)

Примечание 52. Управление рисками

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

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

Руководство Общества контролирует процесс управления перечисленными выше рисками с целью минимизации возможных неблагоприятных последствий для финансового положения и финансовых результатов деятельности Общества. В целях исполнения контроля за процессом управления рисками Обществом утверждено «Положение о методах расчета и контроля рисков».

Структура управления рисками

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

- Комитет по рискам несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.
- Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Финансовые риски

Общество подвержено кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установочных лимитов.

Кредитный риск

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

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

Для ограничения и снижения кредитных рисков Общество:

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

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

Общество оценивает *ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)* на постоянной основе. Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих

недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется посредством расчета диапазона возможных исходов. Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе четырех компонентов, используемых Обществом: вероятность дефолта, величина требования, подверженная риску дефолта, убыток в случае дефолта и срок до погашения по договору.

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

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

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

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

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

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

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

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

Для ограничения и снижения рисков ликвидности Общество:

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

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, применительно для Общества, – это процентные ставки и валютные курсы. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако применение данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов в случае более значительных изменений на рынке.

Риск изменения процентной ставки

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

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

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежемесячной основе. Валютная позиция Общества представлена в Таблице 52.15.

Нефинансовые риски

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

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

Операционный риск – риск возникновения последствий, влекущих в том числе приостановление или прекращение оказания услуг, а также возникновения расходов (убытков) Общества, обусловленных сбоями в работе программно-технических средств, несоответствием их функциональных возможностей виду деятельности, характеру и масштабу совершаемых операций, нарушениями процедур проведения внутренних операций или неэффективностью указанных процедур, некорректными действиями или бездействием сотрудников и (или) воздействием внешних событий. Система управления операционным риском определяется внутренним документом Общества «Положение по управлению операционными рисками» и направлена на предотвращение данного риска или максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков (прямых и/или косвенных), связанных с организацией внутренних процессов и с внешними факторами (событиями), а также создания адекватной системы внутреннего контроля. В Обществе внедрены такие инструменты управления операционным риском, как: закрепление полномочий и зон ответственности сотрудников; обучение сотрудников для обеспечения

соответствия уровня их компетенции выполняемым обязанностям; разграничение и контроль доступа сотрудников Общества и третьих лиц (как физического доступа в помещения, так и к электронным системам и базам данных), организация точки контроля в бизнес-процессах Общества с целью своевременного выявления случаев нарушения правил и процедур, анализ выявленных операционных ошибок (нарушений), выявляет типичные ошибки (нарушения), принимает меры по оперативному их устранению в первоочередном порядке, организация профилактические и регламентные работы аппаратных и программных средств и прочее.

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

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

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности, на 30.09.2023 г.

Таблица 52.6

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
7	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющиеся кредитно-обесцененными, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, в том числе:	35	36 338	24 612	37 543	255 982	354 511
8	дебиторская задолженность клиентов	35	36 338	24 612	37 543	91 537	190 066
12	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	164 445	164 445
19	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющиеся кредитно-обесцененными, кроме приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в том числе:	-	-	-	-	35 084	35 084

20	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	32 424	32 424
24	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	2 660	2 660
25	Итого	35	36 338	24 612	37 543	291 066	389 595

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности (сравнительные данные), на 31.12.2022 г.

Таблица 52.6

тыс.руб

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

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

Таблица 52.8

тыс.руб

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	6 607 767	-	-	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	6 607 767	-	-	-	-
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 068 184	-	-	-	-
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 065 477	-	-	-	-

25	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	707	-	-	-	-
26	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	2 000	-	-	-	-
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	181 298	-	-	-	1 189 153
39	дебиторская задолженность клиентов	181 298	-	-	-	1 153 635
43	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	35 518

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

Таблица 52.8

тыс.руб

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	218 789	-	-	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	218 789	-	-	-	-
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 546 893	-	-	-	-
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 544 212	-	-	-	-
25	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	681	-	-	-	-
26	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	2 000	-	-	-	-
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	822 334	-	-	-	1 130 687
39	дебиторская задолженность клиентов	814 255	-	-	-	1 118 855
43	прочая дебиторская задолженность	8 079	-	-	-	11 832

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

- ▶ во внимание принимаются кредитные рейтинги, присвоенные национальными (Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА) и АО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА») рейтинговыми агентствами;
- ▶ при наличии нескольких рейтингов выбирается долгосрочный рейтинг с максимальной вероятностью дефолта;
- ▶ Рейтинг А Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне от AAA (Эксперт РА) и AAA (RU) АКРА до от ru A- (Эксперт РА) и A- (RU) АКРА;
- ▶ Рейтинг В Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне ruBBB+ (Эксперт РА) и BBB+ (RU) АКРА до ru B- (Эксперт РА) и B- (RU) АКРА;
- ▶ Рейтинг С Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне CCC/CC/C;
- ▶ Рейтинг D Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами со значением D;
- ▶ Без рейтинга – данная классификация применяется к активам юридического лица в случае отсутствия как внутреннего, так и внешнего рейтинга, для физических лиц, а также к финансовым активам в виде дебиторской задолженности паевых инвестиционных фондов под управлением АО «Управляющая компания «Первая». По состоянию на 30 сентября 2023 г. и по состоянию на 31 декабря 2022 г. в графе «Без рейтинга» отражена дебиторская задолженность физических лиц, являющихся клиентами Общества, – а

также паев инвестиционных фондов под управлением Общества по оплате вознаграждения. Общество рассматривает вышеуказанную задолженность как финансовый актив хорошего кредитного качества на основании того, что она полностью покрыта активами клиентов под управлением Общества.

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными, на 30.09.2023 г.

Таблица 52.9

тыс.руб

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	418 750
39	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	190 070
43	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	228 680

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными (сравнительные данные), на 31.12.2022 г.

Таблица 52.9

тыс.руб

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

По состоянию на 30 сентября 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. Общество создало резерв под обесценение, равный ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по дебиторской задолженности клиентов-физических лиц, не являющейся кредитно-обесцененной. Вышеуказанная дебиторская задолженность предоставляет собой требования по оплате вознаграждения управляющей компании в стратегиях доверительного управления с заблокированными в иностранном депозитарии активами.

По состоянию на 30 сентября 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. Общество создало резерв под обесценение, равный ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по прочей дебиторской задолженности, которая представляет собой средства Общества, переданные в собственные инвестиционные паевые фонды для погашения и обмена паев, в которых по состоянию на 30 сентября 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. были заблокированные активы в иностранных депозитариях.

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными, на 30.09.2023 г.

Таблица 52.10

тыс.руб

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7

38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	35 084
39	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	32 424
43	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	2 660

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными (сравнительные данные), на 31.12.2022 г.

Таблица 52.10

тыс.руб

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

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

Таблица 52.12

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	6 607 736	-	-	6 607 736
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 612 443	-	-	5 612 443
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 067 178	-	-	4 067 178
11	дебиторская задолженность	1 545 265	-	-	1 545 265
17	Итого активов	12 220 179	-	-	12 220 179
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	527 649	95	995	528 739
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	412 354	-	-	412 354
25	кредиторская задолженность	115 295	95	995	116 384
28	Итого обязательств	527 649	95	995	528 739
29	Чистая балансовая позиция	11 692 531	(95)	(995)	11 691 441

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

Таблица 52.12

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	218 788	-	-	218 788
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	7 734 264	-	-	7 734 264
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 545 755	-	-	5 545 755
11	дебиторская задолженность	2 188 508	-	-	2 188 508
17	Итого активов	7 953 052	-	-	7 953 052
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	744 671	69	-	744 740
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	505 870	-	-	505 870
25	кредиторская задолженность	238 801	69	-	238 870
28	Итого обязательств	744 671	69	-	744 740
29	Чистая балансовая позиция	7 208 380	(69)	-	7 208 312

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

Таблица 52.13

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	32 183	96 549	256 279	129 143	-	-	-	-	514 154
20	обязательства по аренде	32 183	96 549	256 279	129 143	-	-	-	-	514 154
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	116 384	-	-	-	-	-	-	-	116 384
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	17 178	-	-	-	-	-	-	-	17 178

40	прочая кредиторская задолженность	99 207	-	-	-	-	-	-	-	99 207
42	Итого обязательств	148 567	96 549	256 279	129 143	-	-	-	-	630 539

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

Таблица 52.13

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	31 523	94 569	252 184	223 712	-	-	-	-	601 989
20	обязательства по аренде	31 523	94 569	252 184	223 712	-	-	-	-	601 989
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	238 870	-	-	-	-	-	-	-	238 870
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	2 857	-	-	-	-	-	-	-	2 857
30	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	258	-	-	-	-	-	-	-	258
40	прочая кредиторская задолженность	235 755	-	-	-	-	-	-	-	235 755
42	Итого обязательств	270 393	94 569	252 184	223 712	-	-	-	-	840 859

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

Таблица 52.14

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
	Раздел I. Активы				
1	Денежные средства, в том числе:	6 607 736	-	-	6 607 736
2	денежные средства на расчетных счетах	6 607 736	-	-	6 607 736
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 067 178	-	-	4 067 178

46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 064 472	-	-	4 064 472
51	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	707	-	-	707
52	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	1 999	-	-	1 999
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 375 777	56 627	112 862	1 545 265
65	дебиторская задолженность клиентов	1 248 797	56 627	112 862	1 418 286
69	прочая дебиторская задолженность	126 980	-	-	126 980
71	Итого активов	12 050 691	56 627	112 862	12 220 179
Раздел II. Обязательства					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	66 319	346 035	412 354
91	обязательства по финансовой аренде	-	66 319	346 035	412 354
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	116 384	-	-	116 384
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	17 178	-	-	17 178
111	прочая кредиторская задолженность	99 207	-	-	99 207
113	Итого обязательств	116 384	66 319	346 035	528 739
114	Итого разрыв ликвидности	11 934 306	(9 692)	(233 173)	11 691 441

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

Таблица 52.14

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	218 788	-	-	218 788
2	денежные средства на расчетных счетах	218 788	-	-	218 788
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 545 755	-	-	5 545 755
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 543 076	-	-	5 543 076

51	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	681	-	-	681
52	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	1 999	-	-	1 999
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 952 647	235 862	-	2 188 508
65	дебиторская задолженность клиентов	1 932 738	150 350	-	2 083 088
69	прочая дебиторская задолженность	19 909	85 511	-	105 420
71	Итого активов	7 717 190	235 862	-	7 953 052
Раздел II. Обязательства					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	22 128	68 678	415 064	505 870
91	обязательства по финансовой аренде	22 128	68 678	415 064	505 870
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	238 870	-	-	238 870
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	2 857	-	-	2 857
101	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	258	-	-	258
111	прочая кредиторская задолженность	235 755	-	-	235 755
113	Итого обязательств	260 998	68 678	415 064	744 740
114	Итого разрыв ликвидности	7 456 192	167 183	(415 064)	7 208 312

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

Таблица 52.15

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	6 601 611	-	220	5 905	6 607 736
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 612 443	-	-	-	5 612 443
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 067 178	-	-	-	4 067 178
11	дебиторская задолженность	1 545 265	-	-	-	1 545 265
16	Итого активов	12 214 054	-	220	5 905	12 220 179
Раздел II. Обязательства						

20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	528 644	95	-	-	528 739
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	412 354	-	-	-	412 354
24	кредиторская задолженность	116 289	95	-	-	116 384
28	Итого обязательств	528 644	95	-	-	528 739
29	Чистая балансовая позиция	11 685 411	(95)	220	5 905	11 691 441

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

Таблица 52.15

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	199 218	15 194	161	4 214	218 788
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	7 734 264	-	-	-	7 734 264
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 545 755	-	-	-	5 545 755
11	дебиторская задолженность	2 188 508	-	-	-	2 188 508
16	Итого активов	7 933 482	15 194	161	4 214	7 953 052
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	744 671	69	-	-	744 740
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	505 870	-	-	-	505 870
24	кредиторская задолженность	238 801	69	-	-	238 870
26	Итого обязательств	744 671	69	-	-	744 740
27	Чистая балансовая позиция	7 188 810	15 126	161	4 214	7 208 312

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

Таблица 52.16

тыс.руб

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	400		146 667	117 333

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

Таблица 52.16

тыс.руб

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

Примечание 54. Условные обязательства

У Общества по состоянию на 30 сентября 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. отсутствовали особые условия по договорам. В течение 9 месяцев 2023 года и 2022 года в судебные органы не поступали иски в отношении Общества на существенные суммы. По состоянию на 30 сентября 2023 г. и 31 декабря 2022 г. Общество не имело каких-либо договорных обязательств обременительного характера.

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

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

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

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

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

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Таблица 56.6

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (в уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	12 109 534	110 645	12 220 179	12 220 179
2	денежные средства, в том числе:	-	6 607 736	-	6 607 736	6 607 736
5	денежные средства на расчетных счетах	-	6 607 736	-	6 607 736	6 607 736
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	5 501 798	110 645	5 612 443	5 612 443
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	4 067 178	-	4 067 178	4 067 178
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	4 064 472	-	4 064 472	4 064 472
16	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	-	707	-	707	707
17	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	-	1 999	-	1 999	1 999
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	1 434 620	110 645	1 545 265	1 545 265
31	дебиторская задолженность клиентов	-	1 334 877	83 409	1 418 286	1 418 286
35	прочая дебиторская задолженность	-	99 743	27 237	126 980	126 980
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	116 384	412 354	528 739	528 739

40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	116 384	412 354	528 739	528 739
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	412 354	412 354	412 354
47	обязательства по аренде	-	-	412 354	412 354	412 354
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	116 384	-	116 384	116 384
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	17 178	-	17 178	17 178
67	прочая кредиторская задолженность	-	99 207	-	99 207	99 207

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

Таблица 56.6

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (в уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	7 717 190	235 862	7 953 052	7 953 052
2	денежные средства, в том числе:	-	218 788	-	218 788	218 788
5	денежные средства на расчетных счетах	-	218 788	-	218 788	218 788
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	7 498 402	235 862	7 734 264	7 734 264
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	5 545 755	-	5 545 755	5 545 755
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	5 543 076	-	5 543 076	5 543 076
16	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	-	681	-	681	681
17	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	-	1 999	-	1 999	1 999

29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	1 952 647	235 862	2 188 508	2 188 508
31	дебиторская задолженность клиентов	-	1 932 738	150 350	2 083 088	2 083 088
35	прочая дебиторская задолженность	-	19 909	85 511	105 420	105 420
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	238 870	505 870	744 740	744 740
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	238 870	505 870	744 740	744 740
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	505 870	505 870	505 870
47	обязательства по аренде	-	-	505 870	505 870	505 870
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	238 870	-	238 870	238 870
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	2 857	-	2 857	2 857
57	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	258	-	258	258
67	прочая кредиторская задолженность	-	235 755	-	235 755	235 755

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами, на 30.09.2023 г.

Таблица 58.1 тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемое предприятие	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	764	764
11	дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	764	764
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	14 973	14 973
27	кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	14 973	14 973
29	Прочие обязательства	-	-	-	-	91 547	-	-	91 547

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

Таблица 58.1 тыс. руб.

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

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

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

Таблица 58.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемое предприятие	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	-	-	-	-	-	-	(5)	(5)
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	(5)	(5)
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-	16 112	16 112
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	(210 927)	-	-	(210 927)
20	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	(546)	(546)
22	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	505	505

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

Таблица 58.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемое предприятие	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	-	-	-	-	-	-	1	1
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	1	1
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-	5 538	5 538
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	(199 939)	-	-	(199 939)
17	Прямые операционные расходы	-	-	-	-	-	-	(16 770)	(16 770)
20	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	(3 162)	(3 162)
22	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	518	518

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

Таблица 58.2

тыс.руб

Номер строк и	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемое предприятие	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	-	-	-	-	-	-	(6)	(6)
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	(6)	(6)
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-	14 247	14 247
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	(57 805)	-	-	(57 805)
20	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	(364)	(364)
22	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	171	171

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

Таблица 58.2

тыс.руб

Номер строк и	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемое предприятие	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-	1 397	1 397
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	(61 734)	-	-	(61 734)
17	Прямые операционные расходы	-	-	-	-	-	-	(3 804)	(3 804)
20	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	(740)	(740)
22	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	176	176

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	167 899	198 815
4	Выходные пособия	44 121	4 371

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателей	За 3 квартал 2023 г.	За 3 квартал 2022 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	54 550	61 734
4	Выходные пособия	3 648	2 826

Общество начисляло за 9 месяцев 2023 года и за 9 месяцев 2022 года вознаграждения ключевому управленческому персоналу: руководителям ключевых подразделений. Сумма страховых взносов по ключевому управленческому персоналу за 9 месяцев 2023 года составила 18 201 тыс. руб. (за 9 месяцев 2022 года – 16 682 тыс. руб.), в том числе в Социальный фонд России за 9 месяцев 2023 года в размере 18 014 тыс. руб. (за 9 месяцев 2022 года – 11 493 тыс. руб.).

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

Событий после отчетной даты, влияющих на данные отчетности, не происходило.