«Приложение 11
к Положению Банка России от 3 февраля 2016 года № 532-П
«Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров»

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государствен-ный регистра-ционный номер	регистрационный номер (порядковый номер)
45296593000	98322310	1067760723546	-

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 30 сентября 2023 г.

Акционерное общество Управляющая компания "Прогрессивные инвестиционные идеи"
(АО УК "Прогрессивные инвестиционные идеи")

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 117556, Москва г, Варшавское ш, дом № 95, корпус 1

Код формы по ОКУД: 0420002
Девять месяцев
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 30 сентября 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	1 532 250	624 925
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6	129 646	380 664
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	129 646	380 664
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		111	104
7	долевые инструменты	9	111	104
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		2 466 461	1 758 546
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	157 149	149 413
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	101 926	306 828
11	дебиторская задолженность	12	2 207 386	1 302 305

1	2	3	4	5
17	Нематериальные активы	18	1 759	3 374
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	15 553	23 275
20	Отложенные налоговые активы	48	24 347	59 535
21	Прочие активы	20	12 168	7 288
22	Итого активов		4 182 295	2 857 711
Раздел II. Обязательства				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		60 511	20 516
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	10 640	17 711
30	кредиторская задолженность	26	49 871	2 805
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	-	236 271
34	Отложенные налоговые обязательства	48	2 105	48 900
36	Прочие обязательства	29	143 568	293 045
37	Итого обязательств		206 184	598 732
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	9 991	9 991
40	Резервный капитал	30	500	500
42	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	42	81	75
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		3 965 539	2 248 413
52	Итого капитала		3 976 111	2 258 979
53	Итого капитала и обязательств		4 182 295	2 857 711

Директор — Андрей Анатольевич Мордавченков

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

"27" октября 2023 г.

«Приложение 21
к Положению Банка России от 3 февраля 2016 года № 532-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров»

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)
45296593000	98322310	1067760723546	-

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 9 месяцев 2023 г.

(АО УК "Прогрессивные инвестиционные идеи")

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 117556, Москва г, Варшавское ш, дом № 95, корпус 1

Код формы по ОКУД: 0420003
Девять месяцев
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.	За 3-й квартал 2023 г.	За 3-й квартал 2022 г.
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Прибыли и убытки						
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		3 787 667	117 315	169 171	19 585
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32	3 725 523	7 359	-	(4 078)

1	2	3	4	5	6	7
4	процентные доходы	34	120 079	97 991	47 730	23 621
5	дивиденды и доходы от участия		100	-	100	-
8	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(39)	-	(39)	-
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	(57 993)	11 977	121 382	43
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	-	(10)	-	-
14	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	40	(3)	(2)	(1)	(1)
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	2 172 116	660 823	880 586	237 149
16	Расходы на персонал	42	(368 006)	(97 782)	(30 151)	(26 904)
17	Прямые операционные расходы	43	(22 273)	(19 057)	(8 769)	(7 510)
18	Процентные расходы	44	(950)	(1 563)	(285)	(501)
20	Общие и административные расходы	46	(47 668)	(24 648)	(22 387)	(8 594)
22	Прочие доходы	47	600	-	-	-
23	Прочие расходы	47	(772)	(468)	(183)	(167)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		5 520 714	634 620	987 982	213 058
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(323 588)	(126 333)	(173 026)	(42 171)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(335 196)	(121 523)	(175 083)	(41 114)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	11 608	(4 810)	2 057	(1 057)
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		5 197 126	508 287	814 956	170 887
Раздел II. Прочий совокупный доход						
30	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		6	1	1	-

1	2	3	4	5	6	7
35	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		6	1	1	-
36	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		7	1	1	-
37	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1)	-	-	-
67	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		6	1	1	-
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		5 197 132	508 288	814 957	170 887

Директор — (должность руководителя)

(подпись)

Андрей Анатольевич Мордавченков — (инициалы, фамилия)

"27" октября 2023 г.

Приложение 3
к Указанию Банка России от 5 сентября 2016 года № 4128-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 3 февраля 2016 года № 532-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров»

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государствен-ный регистра-ционный номер	регистрацион-ный номер (порядковый номер)
45296593000	98322310	1067760723546	-

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 9 месяцев 2023 г.

Акционерное общество Управляющая компания "Прогрессивные инвестиционные идеи"
(АО УК "Прогрессивные инвестиционные идеи")

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 117556, Москва г, Варшавское ш, дом № 95, корпус 1

Код формы по ОКУД: 0420004
Девять месяцев
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	6	8	17	18
1	Остаток на 1 января 2022 г.		9 991	500	73	2 060 714	2 071 278
4	Остаток на 1 января 2022 г., пересмотренный		9 991	500	73	2 060 714	2 071 278
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	508 287	508 287

1	2	3	4	6	8	17	18
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		-	-	1	-	1
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	1	-	1
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	-	-	-	(1 300 000)	(1 300 000)
15	Остаток на 30 сентября 2022 г.		9 991	500	74	1 269 001	1 279 567
15.1	Остаток на 1 января 2023 г.		9 991	500	75	2 248 413	2 258 979
18	Остаток на 1 января 2023 г., пересмотренный		9 991	500	75	2 248 413	2 258 979
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	5 197 126	5 197 126
20	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	6	-	6
21	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	6	-	6
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	-	-	-	(3 480 000)	(3 480 000)
29	Остаток на 30 сентября 2023 г., в том числе:		9 991	500	81	3 965 539	3 976 111

Директор — (должность руководителя)

(подпись)

Андрей Анатольевич Мордавченков — (инициалы, фамилия)

"27" октября 2023 г.

Приложение 4
к Указанию Банка России от 5 сентября 2016 года № 4128-У
«О внесении изменений в Положение Банка России от 3 февраля 2016 года № 532-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров»

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)
45296593000	98322310	1067760723546	-

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 9 месяцев 2023 г.

Акционерное общество Управляющая компания "Прогрессивные инвестиционные идеи"
(АО УК "Прогрессивные инвестиционные идеи")

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 117556, Москва г, Варшавское ш, дом № 95, корпус 1

Код формы по ОКУД: 0420005
Девять месяцев
(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				
1	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 288 354	-
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		2 944 083	2 050 686
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(58 660)	(35 921)
5	Проценты полученные		102 826	88 823
6	Проценты уплаченные		(999)	(1 559)
7	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		100	-
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(537 501)	(316 659)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(5 723)	(4 659)
11	Уплаченный налог на прибыль		(548 795)	(354 987)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(348)	6
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		4 183 337	1 425 730

1	2	3	4	5
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
17	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(6 449)	(2 011)
26	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		207 000	-
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	(550 275)
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		200 551	(552 286)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
39	Выплаченные дивиденды		(3 480 000)	(1 300 000)
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(4 193)	(4 570)
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(3 484 193)	(1 304 570)
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		899 695	(431 126)
46	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		-	-
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	624 694	768 136
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	1 524 389	337 010

Директор		Андрей Анатольевич Мордавченков
(должность руководителя)	(подпись)	(инициалы, фамилия)

"27" октября 2023 г.

Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	21-000-1-00875; 045-11160-001000
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия; Без ограничения срока действия
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	04.05.2012; 08.04.2008
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами; Деятельность по управлению ценными бумагами
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	НЕТ
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Непубличное акционерное общество
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Общество с ограниченной ответственностью "АС АУДИТ", Гавриленко Анатолий Григорьевич
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	г. Москва, ул. Сергея Макеева, д. 13, 2 этаж, комната № 15, помещение XIV
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	НЕТ
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	НЕТ
11	МСФО (IAS) 1	Места нахождения филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	НЕТ
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	117556, Россия, город Москва, Варшавское шоссе, дом 95, корпус 1, этаж 2, комната 83 в помещении XXX
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	117556, Россия, город Москва, Варшавское шоссе, дом 95, корпус 1, этаж 2, комната 83 в помещении XXX
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	на 31.12.2022 численность составила 30 человек; на 30.09.2023 численность составила 38 человек
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	ТЫС. РУБ.

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	Общество осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. По оценке Минэкономразвития, за 8 месяцев 2023 года ВВП России вырос на 2,5%. В августе 2023 года ВВП превысил уровень прошлого года на 5,2%, а уровень двухлетней давности на 2,4%. Исполнение федерального бюджета на 01.09.2023 г., по предварительным данным Минфина России, соответствует 65% от утвержденных объемов по доходам и 67% по расходам. Дефицит бюджета на конец текущего года ожидается менее 1% ВВП. Наибольший рост производства в августе 2023 г. относительно аналогичного месяца предыдущего года был зафиксирован по следующим видам деятельности: производство компьютеров, электронных и оптических изделий; производство мебели; производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов. Ситуация на рынке труда остается стабильной. По расчетам Минэкономразвития, номинальная заработная плата за январь-июль 2023 увеличилась на 12,9% г/г, реальная на 7,1% г/г. Безработица в июне-августе 2023г. находилась на исторических минимумах – 3% от рабочей силы. По данным Росстата, инфляция по итогам сентября достигла 6% в годовом выражении. В августе годовой уровень инфляции составил 5,2%. Наблюдается смещение баланса рисков в сторону проинфляционного сценария. Ожидается повышение ключевой ставки Банка России на предстоящем заседании Совета директоров 27 октября 2023 года. При этом, сохраняется высокая степень неопределенности в отношении развития ситуации на российском фондовом рынке до конца 2023 года: ☐ На фоне преобладания проинфляционных рисков ожидается повышение ключевой ставки Банка России. Ослабление рубля становится ключевым фактором риска для инфляции. ☐ Дефицит федерального бюджета может привести к увеличению плана государственных заимствований и, как следствие, к росту ставок и дополнительному давлению на кривую ОФЗ ☐ Продолжается ужесточение санкций против России на фоне проведения специальной военной операции на Украине. Общество использует риск-ориентированный подход к управлению всеми бизнес-процессами, направленный на непрерывный мониторинг рисков, возникающих вследствие изменений внешней и внутренней бизнес среды, который позволяет в непрерывном режиме оценивать возникающие риски и реагировать на ситуации, прямо или косвенно влияющие на финансовую устойчивость Общества. Руководство считает, что оно принимает все необходимые меры для обеспечения экономической устойчивости и эффективной работы Общества.

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	Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с отраслевыми стандартами учета (ОСБУ), в частности в соответствии с 532-П, на основе правил учета, представленных в учетной политике. Несмотря на отсутствие отдельных Примечаний, таблиц к отчетности, строк и столбцов их нумерация сохранена в соответствии с нумерацией, указанной в Положении 532-П. В отчетных формах в случае отсутствия остатков активов и обязательств, финансового результата от операций, для которых предусмотрены показатели (статьи) в формах бухгалтерской (финансовой) отчетности, эти показатели (статьи) исключены из форм бухгалтерской (финансовой) отчетности.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости за исключением торговых ценных бумаг, финансовых активов, классифицированных как отражаемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков, а также суммы кредитных убытков от обесценения финансовых активов, классифицированных как отражаемые по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
3	МСФО (IAS) 1	Причины Реклассификация сравнительных сумм	Реклассификация сравнительных сумм - не проводилась
4	МСФО (IAS) 1	Характер Реклассификация сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Реклассификация сравнительных сумм - не проводилась
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом Реклассификация	Реклассификация сравнительных сумм - не проводилась
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или Реклассификация остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок.	В отчетном периоде исправлений существенных ошибок , ретроспективного пересчета, Реклассификация остатков на начало предшествующего отчетного периода не производилось.

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	**Ожидаемые кредитные убытки.** В соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9 модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике Организация учитывает мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за двенадцать месяцев. Вероятность дефолта для расчета величины ожидаемых кредитных убытков рассчитывается на основе мотивированного суждения и профессиональных методов оценки. **Налоговое, валютное и таможенное законодательства** Российской Федерации допускают возможность различных толкований. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих расходов по налогу на прибыль, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующего налогового зачета. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налогового зачета, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях. **Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов** проводится на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся рыночная информация, скорректированная с учетом кредитного качества контрагентов, однако некоторые области требуют прочих оценок руководства. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Российская Федерация, где Организация осуществляет свою деятельность, все еще имеют некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать вынужденные кризисные продажи активов и, таким образом, иногда они могут не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.
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).	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства приводится в соответствующих примечаниях.
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии организация классифицирует финансовые активы как оцениваемые по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или справедливой стоимости через прибыль или убыток исходя из бизнес-модели и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками, согласно МСФО 9. Методики определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна информация о рыночных ценах сделок, включают в себя модели дисконтированных денежных потоков, модели, основанные на данных об аналогичных операциях, совершаемых на рыночных условиях, или на финансовых показателях объекта инвестиций. Для расчетов с помощью данных методик оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Метод эффективной процентной ставки применяется ко всем финансовым инструментам за исключением финансовых инструментов, по которым разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Эффективная ставка процента по финансовым инструментам с переменной или плавающей процентной ставкой пересматривается в дату установления новой процентной ставки, предусмотренной условиями договора. Организация признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Переоценка финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, начисление процентных доходов и расходов, расчет амортизированной стоимости компания производит на дату операции и конец месяца. Финансовые обязательства после первоначально признания оцениваются по амортизированной стоимости за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или наибольшей из величин: суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки или первоначально признанной суммы, согласно требованиям МСФО 9.

1	2	3	4
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой Организации является является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Монетарные активы и обязательства пересчитываются в рубли по курсу на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы отражаются на счетах прибылей и убытков. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе допущения, что Организация действует и будет действовать в обозримом будущем (по крайней мере, в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода), но не ограничивается этим сроком. Таким образом, предполагается, что у Организации нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов свей деятельности.
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля.	Российская Федерация была экономикой с гиперинфляцией до 2003 года. Организация не имеет активов, приобретенных до данного периода.
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)	С 01.01.2023 г. в учетную политику внесены изменения связанные с внесением изменений в пункт 2.3 отраслевого стандарта N 635-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» (Указание Банка России от 14.09.2022 N 6235-У). Внесенные изменения не повлияли на сопоставимую информацию за предыдущий отчетный период.
8	МСФО (IAS) 8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	• Поправки МСФО (IAS) 8 внесены в феврале 2021 года (вступают в силу годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, досрочное применение разрешено), заменяют определение изменений в бухгалтерских оценках определением бухгалтерских оценок. Согласно новому определению, бухгалтерские оценки — это «денежные суммы в финансовой отчетности, оценка которых связана с неопределенностью». Совет по МСФО (IASB) поясняет, что изменение в бухгалтерской оценке в результате появления новой информации или развития событий не является исправлением ошибки. Кроме того, эффекты от изменения исходных данных или метода оценки, использованного для расчета бухгалтерской оценки, представляют собой изменения в бухгалтерских оценках, если они не являются результатом исправления ошибок предыдущего периода. • Поправки к МСФО (IAS) 1, выпущены в январе 2020 года (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2022 года или после этой даты), уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства являются долгосрочными, если по состоянию на конец отчетного периода организация имеет существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Руководство стандарта более не содержит требования о том, что такое право должно быть безусловным. Ожидания руководства организации в отношении того, будет ли оно впоследствии использовать свое право отложить погашение, не влияют на классификацию обязательств. Право отложить погашение существует только в случае, если организация соблюдает все применимые ограничительные условия на конец периода. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если условие нарушено на отчетную дату или до нее, даже в случае, если по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять такое условие. Кредит классифицируется как долгосрочный, если ограничительное условие кредитного соглашения нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки уточняют требования к классификации долга, который организация может погасить посредством его конвертации в собственный капитал. Погашение определяется как прекращение обязательства посредством расчета в форме денежных средств, других ресурсов, содержащих экономические выгоды, или собственных долевых инструментов организации. • Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 выпущены в сентябре 2014 года (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты), устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или взноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. Указанные новые стандарты и поправки к стандартам, как ожидается, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Общества. В настоящее время Общество проводит оценку возможного влияния вышеуказанных поправок Стандартов на финансовую отчетность.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			

1	2	3	4
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие либо ограничения на использование исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.В категорию денежных средств и их эквивалентов Организация классифицируются следующие активы: - денежные средства на расчетных и специальных (корпоративных) счетах, открытых в кредитных организациях; - денежные средства размещенные по договору на поддержание минимального неснижаемого остатка (МНО) по расчетному счету; - денежные средства в кассе организации. Не включаются в категорию денежных средств и их эквивалентов следующие активы: - денежные средства, перечисленные брокеру для осуществления сделок купли-продажи ценных бумаг (в целях составления отчетности указанные активы отражаются в составе прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности); - денежные средства, размещенные в составе депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах), включая депозиты «до востребования». В связи с вступлением в силу Указания Банка России от 22.09.2020 г. № 5556-У (в План счетов с 01.01.2022 г. добавлен счет № 20507 «Начисленные проценты на денежные средства на расчетных счетах в кредитных организациях») и согласно группировке счетов, зафиксированной в Указании № 532-П остатки по счету № 20507 включаются в строку «Денежные средства» Бухгалтерского баланса. Подход к составлению Отчета о потоках денежных средств при этом не изменился: начисленные, но неполученные проценты по сделкам МНО не влияют на сумму денежных средств и эквивалентов. Таким образом, имеет место разный подход к формированию показателей для целей составления Бухгалтерского баланса и Отчета о потоках денежных средств
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах.	Организация классифицируют денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, как оцениваемые после даты выдачи (размещения) по амортизированной стоимости, исходя из бизнес-модели, используемой некредитной финансовой организацией для управления финансовыми активами, и характеристик выданного (размещенного) займа или банковского вклада, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	В случае, если инвестиционная стратегия в соответствии с бизнес моделью Организации предполагает активную краткосрочную торговлю финансовыми инструментами в пределах заданного в Политике по рискам аппетита к риску, доходность генерируют спекулятивные операции по купле-продаже с горизонтом инвестирования до 12 месяцев, финансовые активы при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости, последующая оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток. К долговым ценным бумагам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток применяется метод ЭСП.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.	В случае, если инвестиционная стратегия в соответствии с бизнес моделью Организации предполагает инвестиции в инструменты и активы высокого качества, которые могут быть оперативно реализованы для получения средств на покрытие текущих потребностей Организации в ликвидности. Доходность генерируют как отдельные сделки покупки-продажи, так и денежные потоки, предусмотренные инструментом (выплаты дивидендов, процента, купона, номинала и т.д.), финансовые активы при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости, последующая оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	В случае, если доходность генерируют предусмотренные инструментом денежные потоки (выплаты процента, купона, номинала и т.д.) финансовые активы при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости, последующая оценка по амортизированной стоимости.
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия определяется внутренними документами Организации. Если некредитная финансовая организация осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает значительное влияние (или совместный контроль) на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ не подлежат последующей переоценке после первоначального признания. Стоимость акций, паев, номинированных в иностранной валюте, которые при приобретении отражаются на счете N 601 "Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах", определяется в рублях по официальному курсу на дату приобретения. Определение контроля, совместного контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28.
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Порядок признания и последующего учета прочих активов определяется соответствующими ОСБУ (МСФО) с учетом принципов, изложенных в Учетной политики.
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Организация классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости, если Организация при первоначальном признании по собственному усмотрению классифицирует обязательства в данную категорию, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними доходов и расходов.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Организация классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением случаев, когда некредитная финансовая организация при первоначальном признании по собственному усмотрению, без права последующей реклассификации, классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними доходов и расходов.

1	2	3	4
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая текущая стоимость только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Право на проведение зачета (а) не должно быть обусловлено событием в будущем и (б) должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах: (i) в ходе обычной деятельности, (ii)в случае неисполнения обязательства (iii) в случае несостоятельности или банкротства.
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)	Бухгалтерский учет хеджирования потоков денежных средств осуществляется, если Организация определила отношения хеджирования между инструментом хеджирования и объектом хеджирования во внутренних документах. Отношения хеджирования определяются в начале хеджирования.
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Бухгалтерский учет хеджирования справедливой стоимости осуществляется, если Организация определила отношения хеджирования между инструментом хеджирования и объектом хеджирования во внутренних документах. Отношения хеджирования определяются в начале хеджирования.
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Бухгалтерский учет хеджирования чистых инвестиций в иностранные подразделения осуществляется, если Организация определила отношения хеджирования между инструментом хеджирования и объектом хеджирования во внутренних документах. Отношения хеджирования определяются в начале хеджирования.
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество (собственность) – это не используемая в основной деятельности Организации недвижимость (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), удерживаемое (собственником либо арендатором в качестве актива в форме права пользования) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда, в административных или управленческих целях, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества, некредитной финансовой организацией не планируется.. После первоначального признания инвестиционное имущество некредитная финансовая организация учитывает по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
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	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, определяются на основе мотивированного суждения в соответствии с МСФО 40.
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	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 пределяются на основе мотивированного суждения в соответствии с МСФО 40.
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)	Здания и сооружения учитываются по справедливой стоимости и переоцениваются на регулярной основе. Остальные группы объектов основных средств учитываются по стоимости приобретения за вычектом накопленного износа и накопленных убытков от обесценения. Минимальная стоимость объекта превышает 40 000 рублей

1	2	3	4
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Применяется линейный метод амортизации
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объектов основных средств определяется на дату ввода в эксплуатацию с учетом профессионального суждения о предполагаемом сроке использования объекта основных средств. Для целей бухгалтерского учета определение срока полезного использования объекта основных средств производится организацией самостоятельно исходя из: • ожидаемого периода эксплуатации с учетом производительности или мощности, нормативных, договорных и других ограничений эксплуатации, намерений руководства организации в отношении использования объекта; • ожидаемого морального устаревания; • планов по замене основных средств, модернизации, реконструкции, технического перевооружения. Элементы амортизации объекта основных средств подлежат проверке на соответствие условиям использования этого объекта. Такая проверка проводится в конце каждого отчетного года, а также при наступлении обстоятельств, свидетельствующих о возможном изменении элементов амортизации. По результатам проверки при необходимости принимается решение об изменении соответствующих элементов амортизации. Особое внимание уделяется основным средствам, срок полезного использования которых истекает в году, следующим за отчетным. срок полезного использования объекта основных средств может увеличиться в результате: • улучшения объекта путем модернизации, реконструкции, технического перевооружения; • принятия руководством решения о переносе планового срока обновления объектов на более поздний. срок полезного использования объекта основных средств может уменьшиться в результате: • принятия нормативных актов, ограничивающих срок использования объектов данного вида; • сокращения руководством плановых сроков обновления объектов.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
28	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальные активы (НМА) Организации имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают неисключительные права на программное обеспечение и капитализированные расходы на программное обеспечение.
29	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются на основании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения данных активов.
30	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличиии возможных признаков обесценения	Организация не имеет нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования.
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Сроки амортизации НМА определяются исходя из фактических сроков использования актива.
32	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, произведенные Организацией на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты Организации на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; организация может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; организация располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; организация способна надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки. Начисления амортизации по всем группам нематериальных активов осуществляется линейным методом.
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			

1	2	3	4
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	Расходы на заработную плату, взносы в Государственный пенсионный фонд и Фонд социального страхования Российской Федерации, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные листы, пенсии, премии и неденежные льготы начисляются в году, когда соответствующие работы были выполнены сотрудниками Организации. Порядок признания обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска, порядок признания их изменений в течение отчетного периода, а также порядок их оценки некредитная финансовая организация при необходимости определяет в соответствии с Положением 489-П: - обязанность по представлению отпусков и выплаты за время нахождения в отпуске средней заработной платы предусмотрена трудовым законодательством Российской Федерации; - в трудовых договорах с сотрудниками предусмотрена обязанность работодателя по представлению отпуска и определена его продолжительность; Для оценки обязательства по оплате ежегодного отпуска применяется следующая методика: По каждому работнику на последний день отчетного месяца: 1) рассчитывается средний дневной заработок исходя из выплат, начисленных работнику за 12 календарных месяцев, заканчивающихся отчетной датой; 2) рассчитывается количество неиспользованных дней отпуска на эту отчетную дату; 3) определяется сумму отпускных, причитающихся работнику за все неиспользованные на отчетную дату дни отпуска, по формуле 4) рассчитывается сумму страховых взносов с причитающейся работнику суммы отпускных по тарифам, которые применяются к выплатам работнику с 1-го числа следующего отчетного периода. Например, если превышены предельные величины для начисления страховых взносов или если со следующего отчетного года повышены тарифы страховых взносов, это учитывается при расчете; 5) складывается суммы отпускных и взносов - это и будет величина оценочного обязательства по одному работнику.
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	Пенсионные планы с установленными выплатами Организацией не используется
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	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, которые не ограниченны фиксируемыми платежами, Организацией не используются
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	Объекты основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, а также активы, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются некредитной финансовой организацией долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий: долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; руководителем организации (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом некредитной финансовой организации принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; организация ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; действия некредитной финансовой организации, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.
37.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	В соответствии с пунктом 6.1.1 Положения Банка России от 22 сентября 2015 года N 492-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях", НФО принято решение о применении пункта 2 Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 "Запасы" в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. При этом затраты, которые в соответствии с настоящим Стандартом должны были бы включаться в стоимость запасов, признаются расходами периода, в котором были понесены с отражением финансового результата от списания в составе текущих финансовых результатов (на счете N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" в отчете о финансовых результатах).
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Организации обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Организации потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

1	2	3	4
39	МСФО (IAS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Учет у арендатора. В соответствии с п. 26 МСФО (IFRS) 16 на дату начала аренды арендатор оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена; или процентной ставки по заемным средствам, определенной на основании профессионального суждения. Обществом используется неизменная ставка дисконтирования, за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок. При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается Обществом в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16 «Аренда». В случае изменения срока аренды или суммы арендных платежей обязательство по договору аренды переоценивается. Переоценка осуществляется на дату изменения срока аренды или суммы арендных платежей. **Учет у арендодателя.** В соответствии с главой 4 Положение Банка России N 635-П, операции по учету дебиторской задолженности, равной чистой инвестиции в аренду, отражаются на счете N 477 "Операции финансовой аренды" Назначение счета - учет дебиторской задолженности, равной чистой инвестиции в аренду (счет N 47701), резервов под обесценение по этим операциям (счет N 47702). Счет N 47701 активный, счет N 47702 пассивный. На дату начала аренды базовые активы, находящиеся в финансовой аренде, признаются арендодателем и отражаются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду. Процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, используется арендодателем для оценки чистой инвестиции в аренду. В случае субаренды, если процентная ставка, предусмотренная в договоре субаренды, не может быть определена, арендодателем по договору субаренды используется ставка дисконтирования, предусмотренная в основном договоре аренды (скорректированная с учетом первоначальных прямых затрат, связанных с субарендой), для оценки чистой инвестиции в субаренду. Первоначальные прямые затраты включаются арендодателем в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока аренды. Процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, определяется так, чтобы первоначальные прямые затраты включались в чистую инвестицию в аренду. Платежи за право пользования базовым активом в течение срока аренды, которые не получены на дату начала аренды, включаются арендодателем в оценку чистой инвестиции в аренду в соответствии с пунктом 27 МСФО (IFRS) 16.
39.1	МСФО (IAS) 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	В соответствии МСФО (IFRS) 16 Организация не применяет п. 22 - 49 данного Стандарта и не признает актив в форме права пользования арендованным базовым активом и обязательство по будущим арендным платежам, в отношении для всех договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость и в отношении краткосрочной аренды. Низкой стоимостью признается сумма не более 375 000 руб. В этом случае Организация признает арендные платежи по такой аренде в качестве расхода равномерно в течении всего срока действия договора аренды. Не позднее последнего дня месяца расходы, начисленные за истекший месяц, отражаются в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетом расчетов с поставщиками и подрядчиками. При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатором учитывается планируемый срок аренды. Стоимость базовых активов, полученных в краткосрочную аренду, а также базовых активов, имеющих низкую стоимость, учитывается на внебалансовых счетах 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды» и 91508 «Другое имущество, полученное по договорам аренды».
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Торговая и прочая кредиторская задолженность начисляется, если контрагент выполнил свои контрактные обязательства, и отражается по амортизированной стоимости
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал признается по номинальной стоимости акций. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Если Организация выкупает собственные акции, собственные средства уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, до момента реализации или погашения данных акций. В случае последующей продажи или перевыпуска этих акций полученная сумма включается в собственные средства.
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Формирование резервного капитала производится в соответствии с законодательством РФ и Уставом Организации
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы или зачтены отложенные налоговые убытки. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются в отчете о финансовом положении только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании "События после отчетной даты"

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	27	-	27	5	-	5
3	Денежные средства на расчетных счетах	1 532 815	(592)	1 532 223	625 003	(83)	624 920
6	Итого	1 532 842	(592)	1 532 250	625 008	(83)	624 925

5.1.1. По строке 3 отражена сумма остатков на расчётных счетах и начисленных процентов по сделкам МНО. По состоянию на 30 сентября 2023 г. у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в 2-х кредитных организациях (на 31 декабря 2022 г.: в 2-х кредитных организациях) с общей суммой денежных средств, превышающей лимит 100 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 1 532 811 тысяч рублей (на 31 декабря 2022 г.: 624 990 тысяч рублей), или 99,99 процента от общей суммы денежных средств (на 31 декабря 2022 г.: 99,99 процента) превышающих лимит. Доля остатков денежных средств на 30 сентября 2023 г. в каждом из них составляет 66,24 процента и 33,75 процента (на 31 декабря 2022 г. в каждом из них составляет 64,26 процентов и 35,74 процентов) от общей суммы остатков.

5.1.2. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 30 сентября 2023 г. отсутствуют(на 31 декабря 2022 г.: отсутствуют).

5.1.3. По состоянию на 30 сентября 2023 г. размещены МНО в 2-х кредитных организациях на общую сумму 1 522 600 тысяч рублей (на 31 декабря 2022 г.: в 2-х кредитных организациях на общую сумму 623 000 тысяч рублей). Сумма начисленных, но не полученных процентов на 30 сентября 2023 г. составляет 8 452,86 тысяч рублей (на 31 декабря 2022 г.: 314,57 тысяч рублей). Диапазон ставок на 30 сентября 2023 г.: 11,9% - 12,85%; временной интервал закрытия МНО 3 - 47 дней (диапазон ставок на 31 декабря 2022 г.: 6,4% - 7,45%; временной интервал закрытия МНО 10 дней).

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	1 532 250	624 925
4.1	Прочее	(7 861)	(231)
5	Итого	1 524 389	624 694

5.2.1 По строке "Прочее" отражены суммы, которые не учитываются при формировании «Отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации», в том числе:

на 30 сентября 2023 г. со знаком "+" резервы под ожидаемые кредитные убытки - 592 тысяч рублей;

на 30 сентября 2023 г. со знаком "-" начисленные, но неполученные проценты на денежные средства на расчетных счетах в кредитных организациях (проценты по МНО) - 8 453 тысяч рублей;

на 31 декабря 2022 г. со знаком "+" резервы под ожидаемые кредитные убытки - 83 тысяч рублей;

на 31 декабря 2022 г. со знаком "-" начисленные, но неполученные проценты на денежные средства на расчетных счетах в кредитных организациях (проценты по МНО) - 314 тысяч рублей.

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	129 646	380 664
6	Итого	129 646	380 664

6.1.1.Состав строки 1 таблицы раскрывается в таблице 6.2 настоящего примечания.

6.1.2. По состоянию на 30 сентября 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. просроченные выплаты по долговым ценным бумагам отсутствуют.

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	129 646	370 339
3	некредитных финансовых организаций	-	241 119
4	нефинансовых организаций	129 646	129 220
5	Долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	-	10 325
11	нефинансовых организаций	-	10 325
12	Итого	129 646	380 664

Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
4	Прочие долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	111	104
5	Итого	111	104

9.1.1. По состоянию на 30 сентября 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. признаки обесценения по прочим долевым инструментам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход отсутствуют.

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

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	157 140	(40)	157 100	149 655	(291)	149 364
11	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	49	-	49	49	-	49
13	Итого	157 189	(40)	157 149	149 704	(291)	149 413

10.1.1. По строке 1 показаны облигации одного выпуска, эмитированные крупнейшим российским банком.

10.1.2. Строка 11 "Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям" включает остатки на брокерском счете у брокера - некредитной организации.

10.1.3. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 30 сентября 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. отсутствуют.

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Итого
1	2	3	12	14
За 9 месяцев 2023 год				
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 г., в том числе:	149 655	49	149 704
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	149 655	49	149 704
31	Прочие изменения, в том числе:	7 485	-	7 485
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7 485	-	7 485
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на 30 сентября 2023 г., в том числе:	157 140	49	157 189
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	157 140	49	157 189
За 9 месяцев 2022 год				
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 г., в том числе:	-	10	10
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	10	10
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	150 207	650 275	800 482
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	150 207	650 275	800 482
11	Прекращение признания финансовых активов, том числе:	-	(650 236)	(650 236)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(650 236)	(650 236)
31	Прочие изменения, в том числе:	1 456	-	1 456
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 456	-	1 456
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на 30 сентября 2022 г., в том числе:	151 663	49	151 712
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	151 663	49	151 712

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

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показание	На 30 сентября 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	101 638	(299)	101 339	306 787	(589)	306 198
6	Прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	592	(5)	587	635	(5)	630
8	Итого	102 230	(304)	101 926	307 422	(594)	306 828

11.1.1. По строке 2 на 30 сентября 2023 г. отражены:
облигации крупной телекоммуникационной компании одного выпуска в сумме 101 638 тысяч рублей,
в т.ч. НКД по ставке 11,75% - 1 610 тысяч рублей. Временной интервал сроков погашения 40 - 951 дней.
С оценочным резервом под ожидаемые кредитные убытки - (299) тысяч рублей;
По строке 2 на 31 декабря 2022 г. отражены:
облигации федерального займа одного выпуска в сумме 205 141 тысяча рублей,
в т.ч. НКД по ставке 7% - 5 399 тысяч рублей. Временной интервал сроков погашения 46 - 228 дней.
С оценочным резервом под ожидаемые кредитные убытки - (290)тысяч рублей;
облигации крупной телекоммуникационной компании одного выпуска в сумме 101 646 тысяч рублей,
в т.ч. НКД по ставке 11,75% - 1 610 тысяч рублей. Временной интервал сроков погашения 41 - 1224 дней.
С оценочным резервом под ожидаемые кредитные убытки - (299)тысяч рублей;

11.1.2. По строке 6 отражены обеспечительные взносы по договорам аренды.

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов выданных и прочих размещенных средств

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Прочие выданные займы и размещенные средства	Итого
1	2	4	8	10
За 9 месяцев 2023 года				
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 г., в том числе:	306 787	635	307 422
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	306 787	635	307 422
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(214 285)	(71)	(214 356)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(214 285)	(71)	(214 356)
31	Прочие изменения, в том числе:	9 136	28	9 164
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	9 136	28	9 164
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на 30 сентября 2023 г., в том числе:	101 638	592	102 230
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	101 638	592	102 230
За 9 месяцев 2022 года				
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 г., в том числе:	-	528	528
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	528	528
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	400 029	71	400 100
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	400 029	71	400 100
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(71)	(71)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(71)	(71)
31	Прочие изменения, в том числе:	9 245	26	9 271
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	9 245	26	9 271
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на 30 сентября 2022 г., в том числе:	409 274	554	409 828
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	409 274	554	409 828

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность

Таблица 12.1.

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
4	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	1 687 875	(58 161)	1 629 714	-	-	-
5	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	437	(35)	402	603	(48)	555
6	Прочая дебиторская задолженность	577 340	(70)	577 270	1 301 964	(214)	1 301 750
7	Итого	2 265 652	(58 266)	2 207 386	1 302 567	(262)	1 302 305

12.1.1. По строке 4 указана задолженность 1 контрагента (Покупателя) по сделке продажи акций. Согласно условиям сделки оплата акций производится частями по установленному графику платежей. Предусмотренно полное погашение задолженности 31 марта 2024 г. Возможно досрочное погашение задолженности. С момента перехода права собственности на акции они находятся в залоге у Продавца в качестве обеспечения исполнения Покупателем своих обязательств по сделке. В соответствии с Методикой оценки ожидаемых кредитных убытков в общем случае для задолженности используется максимально консервативное значение LGD в размере 100%. При наличии обеспечения может приниматься решение об уменьшении размера LGD. Финансовое состояние эмитента заложенных акций оценивается как стабильное. Поэтому значение LGD скорректировано с учетом стоимости залогового обеспечения.
На 30 сентября 2023 г. доля дебиторской задолженности контрагента по сделке продажи акций составляет 74,5% от общей суммы дебиторской задолженности. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки составил 58 161 тысяча рублей.
На 31 декабря 2022 г. данный вид дебиторской задолженности отсутствует.

12.1.2. Прочая дебиторская задолженность включает задолженность по выплате вознаграждения на 30 сентября 2023 г. в сумме 577 255 тысячи рублей (на 31 декабря 2022 г. в сумме 1 301 954 тысячи рублей), формируемой на счете бухгалтерского учета 479.

Прочая дебиторская задолженность по выплате вознаграждения включает лицензируемые виды деятельности:

Прочая дебиторская задолженность по выплате вознаграждения включает лицензируемые виды деятельности:
Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами лицензия № 21-000-1-00875 полная балансовая стоимость
на 30 сентября 2023 г. составляет 577 255 тысяч рублей, резерв под обесценения составляет 68 тысяча рублей;
на 31 декабря 2022 г. составляет 1 300 437 тысяч рублей, резерв под обесценения составляет 214 тысяч рублей.

Деятельность по управлению ценными бумагами лицензия № 045-11160-001000 полная балансовая стоимость
на 30 сентября 2023 г. составляет 0 тысяч рублей, резерв под обесценения составляет 0 тысяч рублей;
на 31 декабря 2022 г. составляет 1 517 тысяч рублей, резерв под обесценения составляет 0 тысяч рублей.

На 30 сетября 2023 г. доля одного крупнейшего дебитора (НПФ) составляет 16,45%, доля второго крупнейшего дебитора (НПФ) составляет 5,32% (на 31 декабря 2022 г. доля одного крупнейшего дебитора (НПФ) составляет 81,90%, доля второго крупнейшего дебитора (НПФ) составляет 13,49%) от общей суммы дебиторской задолженности.

12.1.3. По состоянию на 30 сентября 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. просроченная дебиторская задолженность отсутствует.

Нематериальные активы

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Итого
1	2	3	6
1	Стоимость (или оценка) на 1 января 2022 г.	16 350	16 350
2	Накопленная амортизация	(9 717)	(9 717)
3	Балансовая стоимость (или оценка) на 1 января 2022 г.	6 633	6 633
8	Амортизационные отчисления	(2 449)	(2 448)
13	Балансовая стоимость (или оценка) на 30 сентября 2022 г.	4 184	4 184
14	Стоимость (или оценка) на 30 сентября 2022 г.	16 350	16 350
15	Накопленная амортизация	(12 166)	(12 166)
15.1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2022 г.	16 350	16 350
15.2	Накопленная амортизация	(12 976)	(12 976)
16	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	3 374	3 374
21	Амортизационные отчисления	(1 615)	(1 615)
26	Балансовая стоимость на 30 сентября 2023 г.	1 759	1 759
27	Стоимость (или оценка) на 30 сентября 2023 г.	16 350	16 350
28	Накопленная амортизация	(14 591)	(14 591)
29	Балансовая стоимость на 30 сентября 2023 г.	1 759	1 759

18.1.1. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезной службы отсутствуют.

18.1.2. Процентных расходов и прочих расходов (затрат по сделке) по финансовым обязательствам (кредитам и займам), непосредственно относящихся к созданию или приобретению нематериальных активов нет.

18.1.3. На 31 декабря 2022 г. и на 30 сентября 2023 г. в состав нематериальных активов входят полностью самортизированные активы с нулевой балансовой стоимостью, в том числе:

1С: Управление Холдингом 8
первоначальная стоимость - 5 553 тысяч рублей;
накопленная амортизация - 5 553 тысяч рублей.

18.1.4. По мнению руководства, балансовая стоимость нематериальных активов приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Основные средства и капитальные вложения в них

Примечание 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности		Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Земля, здания и сооружения		
1	2	4	6	7	11	12
1	Балансовая стоимость на 1 января 2022 г., в том числе:	2 471	1 002	22 325	-	25 798
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	13 266	2 683	41 917	-	57 866
3	накопленная амортизация	(10 795)	(1 681)	(19 592)	-	(32 068)
4	накопленное обесценение	-	-	-	-	-
5	Поступление	548	842	-	2 057	3 447
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	(1 390)	(1 390)
10	Амортизация	(1 704)	(384)	(5 026)	-	(7 114)
20	Прочее	3 872	442	342	-	4 656
21	Балансовая стоимость на 30 сентября 2022 г., в том числе:	5 187	1 902	17 641	667	25 397
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	13 814	3 525	42 259	667	60 265
23	накопленная амортизация	(8 627)	(1 623)	(24 618)	-	(34 868)
24	накопленное обесценение	-	-	-	-	-
25	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г., в том числе:	5 556	1 768	15 951	-	23 275
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	14 747	3 525	42 260	-	60 532
27	накопленная амортизация	(9 191)	(1 757)	(26 309)	-	(37 257)
28	накопленное обесценение	-	-	-	-	-
29	Поступление	192	-	-	1 287	1 479
30	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	(192)	(192)
34	Амортизация	(1 740)	(378)	(4 062)	-	(6 180)
44	Прочее	-	-	(2 829)	-	(2 829)
45	Балансовая стоимость на 30 сентября 2023 г., в том числе:	4 008	1 390	9 060	1 095	15 553
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	14 939	3 525	39 431	1 095	58 990
47	накопленная амортизация	(10 931)	(2 135)	(30 371)	-	(43 437)
48	накопленное обесценение	-	-	-	-	-

19.1.1. По строке 20 "Прочие" в графах 4 и 6 отражено изменение амортизации в связи с пересмотром сроков полезного использования объектов основных средств.
По строке 20 "Прочие" в графе 7 отражены корректировки стоимости права пользования по договорам аренды в связи с изменениями стоимости ежемесячной арендной платы и графика погашения обязательств по финансовой аренде.

19.1.2. По строке 44 "Прочие" в графе 7 отражены корректировки стоимости права пользования по договорам аренды в связи с исключением суммы НДС при расчете дисконтированной стоимости аредных платежей.

19.1.3. По мнению руководства, балансовая стоимость основных средств приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

19.1.4. На 01 января 2022 г. в состав основных средств входят полностью самортизированные активы с нулевой балансовой стоимостью, в том числе:

19.1.4.1. Офисное и копьютерное оборудование:
первоначальная стоимость - 9 614 тысяч рублей;
накопленная амортизация - 9 614 тысяч рублей.

19.1.4.2. Прочее:
первоначальная стоимость - 1 039 тысяч рублей;
накопленная амортизация - 1 039 тысяч рублей.

19.1.5. На 30 сентября 2022 г. в состав основных средств входят полностью самортизированные активы с нулевой балансовой стоимостью, в том числе:

19.1.5.1. Офисное и копьютерное оборудование:
первоначальная стоимость - 182 тысяч рублей;
накопленная амортизация - 182 тысяч рублей.

19.1.5.2. Прочее:
первоначальная стоимость - 311 тысяч рублей;
накопленная амортизация - 311 тысяч рублей.

19.1.6. На 31 декабря 2022 г. в состав основных средств входят полностью самортизированные активы с нулевой балансовой стоимостью, в том числе:

19.1.6.1. Офисное и копьютерное оборудование:

первоначальная стоимость - 589 тысяч рублей;
накопленная амортизация - 589 тысяч рублей.

19.1.6.2. Прочее:

первоначальная стоимость - 311 тысяч рублей;
накопленная амортизация - 311 тысяч рублей.

19.1.7. На 30 сентября 2023 г. в состав основных средств входят полностью самортизированные активы с нулевой балансовой стоимостью, в том числе:

19.1.7.1. Офисное и копьютерное оборудование:

первоначальная стоимость - 1 011 тысяч рублей;
накопленная амортизация - 1 011 тысяч рублей.

19.1.7.2. Прочее:

первоначальная стоимость - 598 тысяч рублей;
накопленная амортизация - 598 тысяч рублей.

19.1.8. На балансе некредитной финансовой организации отсутствуют неамортизируемые объекты основных средств; пригодные для использования, но неиспользуемые объекты основных средств; объекты основных средств, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав, в том числе объекты основных средств, переданные некредитной финансовой организацией в залог.

Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	19	-	19	19	-	19
2	Расчеты с персоналом	-	-	-	33	-	33
3	Расчеты по социальному страхованию	104	-	104	93	-	93
4	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	466	-	466	36	-	36
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	11 579	-	11 579	7 107	-	7 107
11	Итого	12 168	-	12 168	7 288	-	7 288

20.1.1. Строка 5 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" на 30 сентября 2023 г. включает авансы и предоплаты поставщикам и подрядчикам, уплаченные некредитной финансовой организацией в связи с осуществлением капитальных вложений в размере 4 905 тысяч рублей (на 31 декабря 2022 г. указанные платежи отсутствуют); авансы и предоплаты уплаченные некредитной финансовой организацией в связи с приобретением, созданием, переработкой запасов на 30 сентября 2023 г. отсутствуют (на 31 декабря г. указанные платежи отсутствуют).

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	10 640	17 711
15	Итого	10 640	17 711

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	100	74
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	75	88
3	Кредиторская задолженность перед депозитариями	1	2 463
19	Прочая кредиторская задолженность	49 695	180
20	Итого	49 871	2 805

26.1.1. Строка 19 "Прочая кредиторская задолженность" включает в себя:

на 30 сентября 2023 г.

авансы по вознаграждению управляющей компании, полученные от учредителя управления — 47 062 тысячи рублей;

расчеты с подрядчиком по ремонту офиса — 2 556 тысяч рублей;

расчеты по услугам связи — 62 тысячи рублей;

расчеты по обслуживанию офисного оборудования — 8 тысяч рублей;

расчеты с поставщиком товаров для офиса — 7 тысяч рублей;

на 31 декабря 2022 г.

расчеты с оценщиком — 100 тысяч рублей;

расчеты по услугам связи — 59 тысяч рублей;

расчеты с сотрудниками по возмещению расходов ДМС сверх установленного лимита — 12 тысяч рублей;

расчеты по обслуживанию офисного оборудования — 9 тысяч рублей.

Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	100 948	220 242
3	Расчеты по социальному страхованию	16 806	44 069
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	25 814	28 734
11	Итого	143 568	293 045

Капитал

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
1	2	3	4	8
1	На 1 января 2022 г.	999 147	9 991	9 991
4.1	Остаток на 31 декабря 2022 г.	999 147	9 991	9 991
5	На 1 января 2023 г.	999 147	9 991	9 991
9	На 30 сентября 2023 г.	999 147	9 991	9 991

30.1.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал некредитной финансовой организации по состоянию на 30 сентября 2023 г. составляет 9 991 тысяч рублей (на 31 декабря 2022 г.: 9 991 тысяч рублей). Все выпущенные в обращение акции некредитной финансовой организации полностью оплачены. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 1.

30.1.2. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за одну акцию.

30.1.3. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Примечание 31. Управление капиталом

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

31.2. В течение 9 месяцев 2023 г. и 12 месяцев 2022 г. некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств.

31.3. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России (Указание Банка России от 19.07.2016 N 4075-У "О требованиях к собственным средствам управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов и соискателей лицензии управляющей компании"), в соответствии с расчетом должен составлять

с 1 сентября 2017 г. - сумму 20 миллионов рублей и 0,02 процента от величины превышения суммарной стоимости средств, находящихся в доверительном управлении (управлении) управляющей компании, над 3 миллиардами рублей, но суммарно не более 80 миллионов рублей.

Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России:

на 30 сентября 2023 г. составляет	80 000 тысяч рублей;
на 31 декабря 2022 г. составляет	80 000 тысяч рублей.

31.4. Величина собственных средств некредитной финансовой организации:
на 30 сентября 2023 г. составляет 1 593 539 тысяча рублей;
на 31 декабря 2022 г. составляет 1 033 953 тысячи рублей.

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

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	7
За 9 месяцев 2023 года				
1	Финансовые активы, в том числе:	3 732 530	(7 007)	3 725 523
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	3 732 530	(7 007)	3 725 523
12	Итого за 9 месяцев 2022 г.	3 732 530	(7 007)	3 725 523
За 3 квартал 2023 года				
1	Финансовые активы, в том числе:	-	-	-
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	-	-
12	Итого за 3-й квартал 2022 г.	-	-	-
За 9 месяцев 2022 года				
1	Финансовые активы, в том числе:	-	7 359	7 359
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	7 359	7 359
12	Итого за 9 месяцев 2022 г.	-	7 359	7 359
За 3 квартал 2022 года				
1	Финансовые активы, в том числе:	-	(4 078)	(4 078)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	(4 078)	(4 078)
12	Итого за 3-й квартал 2022 г.	-	(4 078)	(4 078)

Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.	За 3-й квартал 2023 г.	За 3-й квартал 2022 г.
1	2	3	4	5	6
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	120 079	97 991	47 730	23 621
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69	533	-	154
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	14 183	8 154	4 825	4 657
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	25 178	23 400	6 425	12 903
7	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	36	50	11	16
8	прочее	80 613	65 854	36 469	5 891
15	Итого	120 079	97 991	47 730	23 621

34.1.1. Строка прочее включает начисленные проценты на остаток денежных средств на счетах в кредитных организациях при заключении Соглашения о поддержании МНО (минимального неснижаемого остатка).

Анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
За 9 месяцев 2023 года					
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2023 г.	374	593	262	1 230
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	258	(269)	58 004	57 993
4	Прочие движения	-	(21)	-	(21)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября 2023 г.	632	303	58 266	59 202
За 3 квартал 2023 года					
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 июля 2023 г.	232	365	180 008	180 604
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	400	(40)	(121 742)	(121 382)
4	Прочие движения	-	(21)	-	(21)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября 2023 г.	632	303	58 266	59 202
За 9 месяцев 2022 года					
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2022 г.	425	6	12 878	13 308
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	101	736	(12 815)	(11 977)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября 2022 г.	526	743	63	1 331
За 3 квартал 2022 года					
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 июля 2022 г.	450	858	66	1 374
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	75	(116)	(3)	(43)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября 2022 г.	526	743	63	1 331

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

37.1.2. В графе 3 "Средства в кредитных организациях и банках нерезидентах" отражено также изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам, детальная информация о движении которого представлена в примечании 5.

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

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.	За 3-й квартал 2023 г.	За 3-й квартал 2022 г.
1	2	3	4	5	6
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	-	(10)	-	-
3	Итого	-	(10)	-	-

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

Таблица 40.1

Номер строки	Наименование	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.	За 3-й квартал 2023 г.	За 3-й квартал 2022 г.
1	2	3	4	5	6
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	(3)	(2)	(1)	(1)
6	Итого	(3)	(2)	(1)	(1)

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.	За 3-й квартал 2023 г.	За 3-й квартал 2022 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности					
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	2 172 116	660 823	880 586	237 149
48	Итого	2 172 116	660 823	880 586	237 149
56	Всего	2 172 116	660 823	880 586	237 149

41.1.1 Выручка от реализации услуг включает в основном вознаграждение, полученное Обществом за осуществление деятельности по доверительному управлению (ДУ).

По итогам 9 месяцев 2023 г. вознаграждение по договорам ДУ составило 2 172 116 тысяч рублей, НДС не облагается, в том числе:

Закрытие паевые инвестиционные фонды 103 259 тысяч рублей;
Негосударственные пенсионные фонды 2 066 884 тысяч рублей;
Прочие 1 973 тысяч рублей.

По итогам 9 месяцев 2022 г. вознаграждение по договорам ДУ составило 660 823 тысяч рублей, НДС не облагается, в том числе :

Закрытие паевые инвестиционные фонды 160 047 тысяч рублей;
Негосударственные пенсионные фонды 495 542 тысяч рублей;
Прочие 5 234 тысяч рублей.

Расходы на персонал

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.	За 3-й квартал 2023 г.	За 3-й квартал 2022 г.
1	2	3	4	5	6
1	Расходы по оплате труда	(315 541)	(80 115)	(25 200)	(24 033)
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	(52 253)	(17 398)	(4 875)	(2 752)
5	Прочее	(212)	(269)	(76)	(119)
6	Итого	(368 006)	(97 782)	(30 151)	(26 904)

42.1.1. Расходы по оплате труда за 9 месяцев 2023 г. включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 0 тысяч рублей (за 9 месяцев 2022 г.: 0 тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 0 тысяч рублей (за 9 месяцев 2022 г.: 0 тысяч рублей).

42.1.2. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 9 месяцев 2023 г. года включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 52 253 тысяч рублей (за 9 месяцев 2022 г.: 17 398 тысяч рублей).

Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.	За 3-й квартал 2023 г.	За 3-й квартал 2022 г.
1	2	3	4	5	6
4	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	21 028	18 682	8 359	7 150
7	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	1 095	275	260	260
11	Прочее	150	100	150	100
12	Итого	22 273	19 057	8 769	7 510

43.1.1. Строка 4 включает расходы на услуги депозитариев и регистраторов в части ДУ по договорам доверительного управления с НПФ за 9 месяцев 2023 г. в сумме 20 686 тысяч рублей (за 9 месяцев 2022 г. в сумме 18 533 тысячи рублей).

Процентные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.	За 3-й квартал 2023 г.	За 3-й квартал 2022 г.
1	2	3	4	5	6
5	По обязательствам по финансовой аренде	(950)	(1 563)	(285)	(501)
7	Итого	(950)	(1 563)	(285)	(501)

Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.	3-й квартал 2023 г.	3-й квартал 2022 г.
1	2	3	4	5	6
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	(3 750)	(4 796)	(1 295)	(1 242)
2	Амортизация основных средств	(6 179)	(7 114)	(2 063)	(2 400)
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(1 615)	(2 448)	(538)	(816)
4	Расходы по аренде	-	(13)	-	-
5	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	(10 253)	(2 339)	(8 357)	(754)
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(833)	(635)	(264)	(5)
7	Расходы по страхованию	(29)	(28)	(9)	(10)
8	Расходы на рекламу и маркетинг	-	-	-	-
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	(59)	(10)	(4)	(9)
11	Представительские расходы	-	(88)	-	(88)
13	Командировочные расходы	(26)	(156)	-	(53)
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(45)	(46)	(16)	(17)
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(2 903)	-	(1 838)	-
17	Прочие административные расходы	(21 976)	(6 975)	(8 003)	(3 200)
18	Итого	(47 668)	(24 648)	(22 387)	(8 594)

46.1.1. По строке 2 отражена сумма амортизации по активам в форме права пользования:

за 9 месяцев 2023 года в размере 4 061 тысяч рублей;
за 9 месяцев 2022 года в размере 5 026 тысяч рублей

46.1.2. Строка 17 "Прочие административные расходы" включает:

услуги по сопровождению программных продуктов:

за 9 месяцев 2023 года в размере 16 585 тысяч рублей;
за 9 месяцев 2022 года в размере 2 253 тысяч рублей;

услуги по проверке автоматоматизированных систем:

за 9 месяцев 2023 года в размере 904 тысяч рублей;
за 9 месяцев 2022 года в размере 0 тысяч рублей;

расходы по списанию запасов

за 9 месяцев 2023 года в размере 755 тысяч рублей;
за 9 месяцев 2022 года в размере 1 794 тысяч рублей;

плату за право пользования объектами интеллектуальной собственности:

за 9 месяцев 2023 года в размере 1 882 тысяч рублей;
за 9 месяцев 2022 года в размере 1 924 тысяч рублей;

расходы на прочие услуги банков, не учтенные по строке 15:

за 9 месяцев 2023 года в размере 1 800 тысяч рублей;
за 9 месяцев 2022 года в размере 959 тысяч рублей;

Прочие доходы

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2023 г.	9 месяцев 2022 г.	3-й квартал 2023 г.	3-й квартал 2022 г.
1	2	3	4	5	6
8	Прочие доходы	600	-	-	-
9	Итого	600	-	-	-

47.1. По строке 8 "Прочие доходы" отражено возмещение инвестором управляющей компании имущественных потерь, связанных с тем, что инвестор не осуществил в установленные сроки передачу активов в объеме, достаточном для завершения формирования имущества паевого инвестиционного фонда.

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

Таблица 47.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Аренда Помещения для ведения основной деятельности. Общество заключает краткосрочные договоры аренды офисного помещения. С учетом сложившейся практики заключения договора аренды на новый срок, и исходя из предполагаемого срока аренды офиса, данные договоры классифицируются как долгосрочная аренда с отражением в учете актива в форме права пользования и обязательства по аренде. Срок аренды, используемый для расчета активов и обязательств по аренде офисных помещений, является оценочным параметром и составлял 3 года. 01 октября 2021 г. срок аренды был пересмотрен (увеличен) до 31 мая 2025 г. и соответствующим образом скорректированы будущие денежные потоки, учитываемые при оценке обязательств по аренде.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Увеличение размера арендной платы арендодателем в одностороннем порядке, но не более чем на 10 % один раз в течение действия договора аренды.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Арендатор обязуется не сдавать Помещение в субаренду без предварительного письменного согласия Арендодателя.
4	Операции продажи с обратной арендой	В договорах аренды отсутствуют условия по операциям продажи с обратной арендой.
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	31 января 2022 года соглашением сторон был расторгнут краткосрочный договор аренды парковки. На отчетную дату у общества отсутствуют договоры краткосрочной аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды (операционная аренда).
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	За отчетный период арендатор не производил улучшение арендуемых помещений. Согласно условиям договоров аренды расходы на текущий ремонт и на неотделимые улучшения арендуемых помещений производятся из средств арендатора и не подлежат возмещению арендодателем.
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	За отчетный период данные затраты отсутствуют
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	В отчётном периоде была пересмотрена фактическая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде по двум договорам аренды нежилых помещений в связи с изменением порядка расчета будущих арендных платежей с 01.01.2023 г. (вступление в силу Указания № 6235-У от 14.09.2022 г.)
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Договоры аренды не содержат условий для определения ставки дисконтирования (процентной ставки по договору). Арендатор должен использовать ставку привлечения дополнительных заемных средств (п. 26 МСФО (IFRS) 16 "Аренда"). Согласно Приложению № 8 "Методики расчета справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости" к Учетной политике Общества эффективная процентная ставка по договору аренды определяется как средневзвешенная процентная ставка по кредитам в рублях, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в целом по Российской Федерации, публикуемая на официальном сайте Центрального банка России, за месяц наиболее близкий к дате оценки, со сроком привлечения, попадающим в тот же интервал, что и срок, оставшийся на дату оценки до погашения оцениваемого займа, откорректированная пропорционально изменению ключевой ставки Банка России, действующей на дату оценки, к ключевой ставке Банка России, действующей в месяце последнего раскрытия на сайте Банка России средневзвешенной ставки, если она рассчитана ранее, чем за месяц до даты оценки.
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Договоры аренды не содержат условий с переменными арендными платежами в определении данного термина в соответствии с п.27(b) МСФО (IFRS) 16 "Аренда"

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

Таблица 47.1.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечания	Балансовая стоимость	
			на 30 сентября 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	9 060	15 951
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	10 640	17 711

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

Таблица 47.1.3

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	(999)	(1 572)
2	уплаченные проценты	(999)	(1 559)
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	-	(13)
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(4 193)	(4 570)
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(4 193)	(4 570)
7	Итого отток денежных средств	(5 192)	(6 142)

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

Таблица 47.1.4

Номер строки	Наименование показателя	Описание
1	**2**	**3**
1	Характер арендной деятельности арендодателя	Незначительная часть арендуемых помещений (2,9%) предоставляется в субаренду на основании краткосрочных договоров. Данная аренда до 01 октября 2021 года классифицировалась как операционная. Арендные платежи признавались в качестве дохода линейным методом в течение срока аренды. С учетом сложившейся практики заключения договора субаренды на новый срок, и исходя из того, что субарендатор использует арендуемое помещение как местонахождение своего исполнительного органа (юридический адрес) и намерен арендовать его в течении предполагаемого срока аренды данного помещения субарендодателем, вновь заключенный договор субаренды был классифицирован как долгосрочная субаренда с отражением в учете операций финансовой аренды.
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	Договор субаренды заключен со связанной стороной.
3	Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	За отчетный период балансовая стоимость чистой инвестиции в финансовую аренду изменялась на сумму начисленных процентов на последнюю дату месяца и на предполагаемую дату арендного платежа согласно установленному графику платежей, а также на сумму поступивших от субарендатора арендных платежей.
4	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Отсутствуют
5	Затраты арендодателя, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	За отчетный период данные затраты отсутствуют. Договор субаренды не содержит условий их компенсации.
6	Потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды	В договоре субаренды отсутствуют условия по гарантии выкупа предмета аренды по окончании срока аренды
7	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Предполагаемый срок действия договора субаренды меньше срока полезного использования предмета аренды и совпадает со сроком аренды субарендодателя. Негарантированная ликвидационная стоимость предмета аренды равна нулю.
8	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Договор субаренды не содержит условий для определения ставки дисконтирования (процентной ставки по договору). Для оценки чистой инвестиции в субаренду субарендодатель применяет ставку дисконтирования, которая была определена при первоначальном признании чистой инвестиции в аренду и соответствовала ставке дисконтирования по основному договору (Общество – Арендатор)
9	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Договор субаренды не содержит условий с переменными арендными платежами

Анализ недисконтированных арендных платежей по срокам погашения и сверка недисконтированных арендных платежей с чистой инвестицией в аренду

Таблица 47.1.5

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Платежи к получению по финансовой аренде, в том числе:	473	675
2	менее 1 года	270	270
3	от 1 года до 2 лет	203	270
4	от 2 до 3 лет	-	135
5	от 3 до 4 лет	-	-
6	от 4 до 5 лет	-	-
7	более 5 лет	-	-
8	Незаработанный финансовый доход	(36)	(71)
9	Дисконтированная негарантированная ликвидационная стоимость	-	-
10	Чистая инвестиция в аренду	437	604
11	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(35)	(48)
12	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	402	555

Прочие расходы

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.	За 3-й квартал 2023 г.	За 3-й квартал 2022 г.
1	2	3	4	5	6
5	Прочие расходы	(772)	(468)	(183)	(167)
6	Итого	(772)	(468)	(183)	(167)

47.2.1. По строке 5 "Прочие расходы" отражены:

- членские взносы в СРО профессиональных участников рынка ценных бумаг

  за 9 месяцев 2023 года 698 тысяч рублей;

  за 9 месяцев 2022 года 450 тысяч рублей;

- штрафные санкции за неисполнение условий договора

  за 9 месяцев 2023 года 74 тысяч рублей;

  за 9 месяцев 2022 года 0 тысяч рублей.

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

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.	За 3-й квартал 2023 г.	За 3-й квартал 2022 г.
1	2	3	4	5	6
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	335 196	121 523	175 083	41 114
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(11 607)	4 810	(2 057)	1 057
4	Итого, в том числе:	323 589	126 333	173 026	42 171
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	1	-	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	323 588	126 333	173 026	42 171

48.1.1 Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли, за 9 месяцев 2023 г. составляет 20 процентов (за 2022 г.: 20 процентов).

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

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.	За 3-й квартал 2023 г.	За 3-й квартал 2022 г.
1	2	3	4	5	6
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	5 520 714	634 620	987 982	213 058
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2023 год: 20%; 2022 год: 20%)	1 104 143	126 924	197 596	42 612
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(779 141)	473	(24 139)	159
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(793 246)	-	-	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	14 105	473	(24 139)	159
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	(1 414)	(1 064)	(431)	(600)
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	323 588	126 333	173 026	42 171

Дивиденды

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2023 г.		30 сентября 2022 г.	
		По обыкно-венным акциям	По привиле-гированным акциям	По обыкно-венным акциям	По привиле-гированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды к выплате на 31 декабря 2022 г.	-	-	-	-
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	3 480 000	-	1 300 000	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(3 480 000)	-	(1 300 000)	-
4	Дивиденды к выплате на 30 сентября 2023 г.	-	-	-	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	2	-	1	-

49.1.1. Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

49.1.2. В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами некредитной финансовой организации может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль некредитной финансовой организации согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 9 месяцев 2023 г. нераспределенная прибыль некредитной финансовой организации составила 5 197 126 тысяч рублей (за 9 месяцев 2022 г.: 508 287 тысяч рублей).

Остатки по операциям со связанными сторонами

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	9	10
На 30 сентября 2023 года				
1	Денежные средства	-	1 014 943	1 014 943
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	129 646	129 646
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	129 646	129 646
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1	373 001	373 002
11	дебиторская задолженность	1	373 001	373 002
29	Прочие обязательства	84 442	-	84 442
На 31 декабря 2022 года				
30	Денежные средства	-	223 342	223 342
31	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	129 220	129 220
32	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	129 220	129 220
37	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости,в том числе:	1	1 242 924	1 242 925
39	займы выданные и прочие размещенные средства	-	630	630
40	дебиторская задолженность	1	1 242 294	1 242 295
47	Основные средства	-	15 344	15 344
52	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости,в том числе:	-	17 049	17 049
54	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	16 999	16 999
56	кредиторская задолженность	-	50	50
58	Прочие обязательства	179 129	-	179 129

58.1.1. В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, прочими связанными сторонами . Эти операции включали: банковские услуги, услуги по доверительному управлению, выплаты по трудовому договору, арендные платежи, включая обеспечительные взносы по аренде и платежи по финансовой аренде. По строке 3 (по строке 32 на 31.12.2022 г.) «финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отражены привилегированные акции нефинансовой организации. По строке 39 отражены обеспечительные взносы по аренде; По строкам 47 и 54 на 31.12.2022 г. отражены соответственно активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых НФО является арендатором. По строке 11 «дебиторская задолженность» на 30.09.2023 г. отражена задолженность по выплате вознаграждения по договорам ДУ в сумме 372 600 тыс. руб. (по строке 37 на 31.12.2022 г. в сумме 1 241 739 тыс. руб.) , дебиторская задолженность по финансовой аренде на 30.09.2023 г. в сумме 402 тыс. руб.; на 31.12.2022 г. в сумме 555 тыс. руб. по договорам аренды, в соответствии с условиями которых НФО является арендодателем. По строке 29 на 30.09.2023 и по строке 58 на 31.12.2022 г. "прочие обязательства" отражены обязательства: по выплате вознаграждения (премии) по итогам года; по неиспользованным дням отпуска ключевому персоналу и предстоящих выплат. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

58.1.2. Информация о выплаченных дивидендах представлена в Таблице 49

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	9	10	15	17	18
За 9 месяцев 2023 г.					**За 3 квартал 2023 г.**		
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	-	37 162	37 162	-	21 423	21 423
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	427	427	-	-	-
4	процентные доходы	-	36 973	36 973	-	21 798	21 798
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	-	(236)	(236)	-	(375)	(375)
14	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	(1)	(1)	-	-	-
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	1 708 632	1 708 632	-	496 506	496 506
16	Расходы на персонал	(246 542)	-	(246 542)	(13 485)	-	(13 485)
18	Процентные расходы	-	(411)	(411)	-	-	-
20	Общие и административные расходы	-	(1 871)	(1 871)	-	(3)	(3)
За 9 месяцев 2022 г.					**За 3 квартал 2022 г.**		
24	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	-	65 829	65 829	-	1 936	1 936

1	2	7	9	10	15	17	18
25	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	28	28	-	-	-
27	процентные доходы	-	52 757	52 757	-	2 022	2 022
33	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	13 045	13 046	-	(85)	(85)
37	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	(2)	(2)	-	(1)	(1)
38	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	424 017	424 017	-	155 841	155 841
39	Расходы на персонал	(45 649)	-	(45 649)	(18 061)	-	(18 061)
41	Процентные расходы	-	(1 471)	(1 471)	-	(462)	(462)
43	Общие и административные расходы	-	(5 087)	(5 087)	-	(1 734)	(1 734)