



**Общество с ограниченной ответственностью  
«Современные Фонды Недвижимости»**

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в  
соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета  
30 июня 2023**

## СОДЕРЖАНИЕ

Бухгалтерский баланс некредитной финансовой организации .....	1
Отчет о финансовых результатах некредитной финансовой организации .....	2
Отчет об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации .....	3
Отчет о потоках денежных средств некредитной финансовой организации .....	4

### Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации .....	8
Примечание 2. Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность .....	9
Примечание 3. Основы составления отчетности .....	10
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики .....	11
Примечание 5. Денежные средства .....	21
Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах .....	24
Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства .....	27
Примечание 12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность .....	28
Примечание 18. Нематериальные активы .....	30
Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них .....	31
Примечание 20. Прочие активы .....	32
Примечание 24. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства .....	33
Примечание 26. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность .....	33
Примечание 28. Резервы - оценочные обязательства .....	33
Примечание 29. Прочие обязательства .....	34
Примечание 30. Капитал .....	35
Примечание 31. Управление капиталом .....	35
Примечание 34. Процентные доходы .....	35
Примечание 37. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости .....	36
Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы .....	37
Примечание 42. Расходы на персонал .....	38
Примечание 43. Прямые операционные расходы .....	38
Примечание 44. Процентные расходы .....	39
Примечание 46. Общие и административные расходы .....	39
Примечание 47. Прочие доходы и расходы .....	40
Примечание 47.1. Аренда .....	42
Примечание 48. Налог на прибыль .....	44
Примечание 52. Управление рисками .....	47
Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	54
Примечание 58. Операции со связанными сторонами .....	56
Примечание 59. События после окончания отчетного периода .....	59

**Отчетность некредитной финансовой организации**

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45268554000	44573955	1207700206515	

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

на 30 июня 2023 г.

**Общество с ограниченной ответственностью "Современные Фонды Недвижимости"  
ООО "СФН"**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес **Российская Федерация, 121059, Москва г, вн. тер г. муниципальный округ Дорогомилово, Киевская ул, дом № 7, корпус 2, этаж 5 ком. 40,41,42**

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая (квартальная)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 30.06.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Активы</b>				
1	Денежные средства	5	153 874	118 976
8	<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том</b>		<b>883 020</b>	<b>873 187</b>
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	601 555	450 981
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	112 901	
11	дебиторская задолженность	12	168 564	422 207
17	Нематериальные активы	18	20 625	23 373
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	85 730	97 560
20	Отложенные налоговые активы	48	13 957	19 963
21	Прочие активы	20	54 512	52 622
22	<b>Итого активов</b>		<b>1 211 717</b>	<b>1 185 681</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
26	<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>		<b>85 780</b>	<b>157 946</b>
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	74 398	84 261
30	кредиторская задолженность	26	11 382	73 685
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	9 144	
35	Резервы - оценочные обязательства	28	4 624	550
36	Прочие обязательства	29	133 038	84 318
37	<b>Итого обязательств</b>		<b>232 586</b>	<b>242 814</b>
<b>Раздел III. Капитал</b>				
38	Уставный капитал	30	1 450 000	1 450 000
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		-470 868	-507 134
52	<b>Итого капитала</b>		<b>979 132</b>	<b>942 866</b>
53	<b>Итого капитала и обязательств</b>		<b>1 211 717</b>	<b>1 185 681</b>

врио Генерального директора

(должность руководителя)

Маматов Дмитрий Александрович

(инициалы, фамилия)

31 июля 2023 г.

**Отчетность некредитной финансовой организации**

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45268554000	44573955	1207700206515	

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
за 1 полугодие 2023 г.**

**Общество с ограниченной ответственностью "Современные Фонды Недвижимости"  
ООО "СФН"**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес **Российская Федерация, 121059, Москва г, вн. тер г. муниципальный округ Дорогомилово, Киевская ул, дом № 7, корпус 2, этаж 5 ком. 40,41,42**

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 1 полугодие 2023 г.	За 1 полугодие 2022 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Прибыли и убытки</b>				
1	<b>Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:</b>		<b>16 819</b>	<b>48 258</b>
4	процентные доходы	34	21 433	48 461
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	-4 613	-203
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	629 073	140 151
16	Расходы на персонал	42	-371 574	-209 472
17	Прямые операционные расходы	43	-24 169	-52 770
18	Процентные расходы	44	-3 017	-3 618
20	Общие и административные расходы	46	-182 290	-117 389
22	Прочие доходы	47	1 274	8 074
23	Прочие расходы	47	-14 701	-212
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		51 415	-186 977
25	<b>Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:</b>	48	<b>-15 150</b>	<b>-225</b>
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	-9 144	
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	-6 006	-225
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		36 265	-187 203
<b>Раздел II. Прочий совокупный доход</b>				
68	<b>Итого совокупный доход (расход) за отчетный период</b>		<b>36 265</b>	<b>-187 203</b>

врио Генерального директора  
(должность руководителя)

(подпись)

Маматов Дмитрий  
Александрович  
(инициалы, фамилия)

31 июля 2023 г.

**Отчетность некредитной финансовой организации**

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45268554000	44573955	1207700206515	

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА  
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
за 1 полугодие 2023 г.**

**Общество с ограниченной ответственностью "Современные Фонды Недвижимости"  
ООО "СФН"**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

**Почтовый адрес** Российская Федерация, 121059, Москва г, вн. тер г. муниципальный округ Дорогомилово, Киевская ул, дом № 7, корпус 2, этаж 5 ком. 40,41,42

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

Номер строки	Наименование показателя	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	4	17	18
1	Остаток на 01.01.2022 г.	1 150 000	-401 232	<b>748 768</b>
4	Остаток на 01.01.2022 г. пересмотренный	1 150 000	-401 232	<b>748 768</b>
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-187 203	<b>-187 203</b>
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	300 000		<b>300 000</b>
14.1	Остаток на 30.06.2022 г.	1 450 000	-588 434	<b>861 566</b>
15	Остаток на 01.01.2023 г.	1 450 000	-507 134	<b>942 866</b>
18	Остаток на 01.01.2023 г. пересмотренный	1 450 000	-507 134	<b>942 866</b>
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		36 265	<b>36 265</b>
29	Остаток на 30.06.2023 г. в том числе:	1 450 000	-470 868	<b>979 132</b>

\_\_\_\_\_  
врио Генерального директора  
(должность руководителя)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
Маматов Дмитрий Александрович  
(инициалы, фамилия)

31 июля 2023 г.

**Отчетность некредитной финансовой организации**

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45268554000	44573955	1207700206515	

**ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
за 1 полугодие 2023 г.**

**Общество с ограниченной ответственностью "Современные Фонды Недвижимости"  
ООО "СФН"**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес **Российская Федерация, 121059, Москва г, вн. тер г. муниципальный округ Дорогомилово, Киевская ул, дом № 7, корпус 2, этаж 5 ком. 40,41,42**

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 1 полугодие 2023 г.	За 1 полугодие 2022 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		886 262	209 523
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		-271 361	-131 249
5	Проценты полученные		19 744	46 607
6	Проценты уплаченные		-3 021	-3 618
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		-180 139	-161 280
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		-139 497	-60
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		-302	-130
13	<b>Сальдо денежных потоков от операционной деятельности</b>		<b>311 685</b>	<b>-40 207</b>
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
29	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		3 482 900	3 060 880
30	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-3 632 900	-3 245 080
31	<b>Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности</b>		<b>-150 000</b>	<b>-184 200</b>
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				
36	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)			300 000
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		-10 388	-9 152
43	Прочие платежи по финансовой деятельности		-116 400	
44	<b>Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности</b>		<b>-126 788</b>	<b>290 848</b>
45	<b>Сальдо денежных потоков за отчетный период</b>		<b>34 898</b>	<b>66 441</b>
47	<b>Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода</b>	5	<b>118 977</b>	<b>8 218</b>
48	<b>Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода</b>	5	<b>153 875</b>	<b>74 659</b>

врио Генерального директора  
(должность руководителя)

(подпись)

Маматов Дмитрий  
Александрович  
(инициалы, фамилия)

31 июля 2023 г.

# Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации

## Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

### Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	№ 21-000-1-01038 (лицензия на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами)
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	Лицензия не имеет ограничения срока действия
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	07.10.2020
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	По состоянию на 30 июня 2023 года материнским предприятием является АО «Старт», единственный акционер Общества. Конечными владельцами через Фонд содействия развитию рынка инвестиционных продуктов «Модерн» являются физические лица, никто из которых
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Российская Федерация, 121059, Москва г, вн. тер г. муниципальный округ Дорогомилово, Киевская ул., дом № 7, корпус 2, ком. 40
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	Не применимо
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Не применимо
11	МСФО (IAS) 1	Места нахождения филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Не применимо
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	Российская Федерация, 121059, Москва г, вн.тер г. муниципальный округ Дорогомилово, Киевская ул., дом № 7, корпус 2, этаж 5 ком. 40,41,42
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	Российская Федерация, 121059, Москва г, вн.тер г. муниципальный округ Дорогомилово, Киевская ул., дом № 7, корпус 2, этаж 5 ком. 40,41,42
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	155
15	МСФО (IAS)	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

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

### Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения.	<p>Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В первом квартале 2023 года ситуация в российской экономике и на финансовом рынке в целом была стабильной. После рекордного профицита счета текущих операций в 2022 году, в первом полугодии 2023 года профицит снизился на фоне восстановления российского импорта и снижения экспорта, что стало основным фактором ослабления рубля (в первом квартале рубль ослаб к доллару на 11%). В начале 2023 года Банк России возобновил операции по продаже (покупке) иностранной валюты для компенсации недополученных (превышающих) нефтегазовых доходов относительно базового уровня (8 трлн руб. в год), способствуя повышению стабильности внутренних экономических условий. По итогам первого квартала индекс ОФЗ RGBITR вырос на 1,5%, индекс акций МосБиржи вырос на 14%. По данным ЦБ РФ российский ВВП продолжил рост повышенными темпами во втором квартале 2023 г. (+0,7% к/к с сезонной коррекцией) благодаря расширению частного внутреннего спроса и сохранению высоких бюджетных вливаний. Также во втором квартале продолжился рост реальных зарплат населения и снижение безработицы (в мае показатель снизился до 3,3% с сезонной коррекцией), что отражает имеющиеся ограничения на рынке труда. Во втором квартале 2023 г. продолжилось снижение профицита счета текущих операций, который, по оценкам ЦБ РФ, составил 5,4 млрд долл. (14,8 млрд долл. в первом квартале 2023 г.), снижение происходило как на фоне восстановления импорта, так и снижения экспорта. Такое сокращение профицита счета текущих операций вкпе с возможным спросом на валюту для выкупа активов нерезидентов и рядом других факторов способствовали ослаблению курса рубля к доллару США на 15% до уровня 89,6 руб. за доллар на конец второго квартала 2023 г. На заседаниях ЦБ РФ во втором квартале сохранил ключевую ставку на уровне 7,5%, но сигнализировал о возможности повышения ставки на ближайших заседаниях из-за роста проинфляционных рисков и повышении текущих темпов роста цен. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. В случае дестабилизации экономической ситуации в России или в отдельно взятом регионе, которая может негативно повлиять на деятельность Общества, Исполнительным органом Общества будут приниматься меры по антикризисному управлению с целью снижения негативного воздействия ситуации, в том числе сокращение внутренних издержек, расширение спектра предоставляемых услуг. Общество, по мнению его руководства, обладает достаточной степенью гибкости для быстрой адаптации к изменяющимся условиям экономической среды.</p>

### Примечание 3. Основы составления отчетности

#### Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности Обществом применяются правила составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленные в Российской Федерации для управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда. Данные правила основаны на Отраслевых стандартах бухгалтерского учета, утвержденных Банком России (далее – «ОСБУ»). Положения учетной политики последовательно применялись по отношению ко всем представленным в бухгалтерской (финансовой) отчетности периодам, если не указано иное.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по исторической стоимости, за исключением первоначального признания и последующего учета финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости. Общество раскрывает подходы к оценке финансовых и нефинансовых активов в Примечании 4.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не применимо
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применимо
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Не применимо

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
<b>Раздел I. Влияние оценок и допущений</b>			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в	В процессе применения учетной политики руководством Общества, помимо учетных оценок, представленных ниже, не были сделаны какие-либо суждения, которые могли бы иметь существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	<p>Общество производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства Общества и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.</p> <p>1) На каждую отчетную дату Руководство оценивает наличие признаков возможного обесценения внеоборотных активов (основные средства, нематериальные активы). Если было установлено наличие индикаторов обесценения, Общество оценивает возмещаемую стоимость актива. Когда балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость, актив считается обесцененным и подлежит списанию до величины, равной его возмещаемой стоимости. На отчетную дату признаки обесценения отсутствовали, см. подробнее Примечание 18 и Примечание 19.</p> <p>2) Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков в той мере, в какой существует вероятность того, что будут доступна налогооблагаемая прибыль, против которой данные убытки могут быть реализованы. Руководство применяет значительное суждение для определения суммы отложенных налоговых активов, которая может быть признана, исходя из вероятных сроков и уровня будущей налогооблагаемой прибыли, используя в том числе стратегии будущего налогового планирования., см. подробнее Примечание 48.</p> <p>Исходя из особенностей деятельности Общества и природы его финансовых активов, профессиональные оценки и допущения, включая резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, не оказывают существенного воздействия на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.</p>

3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Общество классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> бизнес-модели Общества для управления соответствующим портфелем активов,</li> <li><input type="checkbox"/> характеристик денежных потоков по активу.</li> </ul> <p>Бизнес-модель отражает способ, используемый Обществом для управления активами 1) в целях получения денежных потоков: является ли целью Общества только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов, или 2) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов, или, если не применим ни пункт (1), ни пункт (2), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Общество намерено осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Общество оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»).</p> <p>Финансовые активы относятся в категорию оцениваемые по амортизированной стоимости, если целью бизнес-модели Общества является удержание их для получения или уплаты предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Финансовые активы относятся в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они не были классифицированы в категорию финансовых активов и обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость – сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, за вычетом выплат в счет погашения основной суммы долга, увеличенная или уменьшенная на величину накопленной амортизации – рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, – разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Метод эффективной процентной ставки (ЭСП) – это метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода. ЭСП соответствует ставке, при которой обеспечивается точное дисконтирование всех будущих денежных платежей или поступлений от финансового инструмента.</p> <p>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.</p> <p>Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Затраты по сделке включают в себя вознаграждения и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, действующих в качестве агентов по продаже), консультантам, брокерам и дилерам, сборы регулирующих органов и фондовых бирж, а также налоги и сборы за перевод средств. Затраты по сделке не включают в себя премии и скидки по долговым инструментам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.</p>
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Функциональной валютой для Общества является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль. Остатки денежных (монетарных) активов и обязательств на отчетную дату, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по курсу Центрального банка РФ на конец отчетного периода. Доходы и расходы от операций в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу Банка России на дату совершения операции.</p> <p>Курсовые разницы, возникшие в результате изменения обменных курсов валют за период после первоначального принятия операции к учету до окончания отчетного периода, отражаются в Отчете о финансовом результате по строке Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой.</p> <p>Немонетарные активы и обязательства учитываются по историческому курсу на дату принятия к учету или на дату последней переоценки.</p>
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	<p>Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности. У Общества нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности</p>

**Раздел II. Изменения в учетной политике**

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
7	МСФО (IAS) 8	<p>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 корректировку текущего и предыдущего периода)</p>	<p>С 1 января 2022 г. вступили в силу поправки к следующим стандартам: МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 41. Данные поправки не оказали влияние на учетную политику Общества.</p> <p>«Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» (поправки к МСФО (IFRS) 3)</p> <p>В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» – «Ссылки на концептуальные основы». Цель данных поправок – заменить ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта. Совет также добавил исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3, чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня», для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций. В то же время Совет решил разъяснить существующие требования МСФО (IFRS) 3 в отношении условных активов, на которые замена ссылок на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности» не окажет влияния. На дату приобретения признание условного актива не допускается.</p> <p>Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств»</p> <p>В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке уточняется состав сумм комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.</p> <p>Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности»</p> <p>В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности». Согласно данной поправке, дочерняя организация, которая решает применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных в финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Данная поправка также применима к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, которые решают применять пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 37 Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»</p> <p>В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 37, в которых разъясняется, какие затраты организация должна учитывать при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным. Поправки предусматривают применение подхода, основанного на «затратах, непосредственно связанных с договором». Затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, включают как дополнительные затраты на исполнение этого договора, так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора. Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и, следовательно, исключаются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 16 Основные средства: поступления до использования по назначению»</p> <p>В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил документ «Основные средства: поступления до использования по назначению», который запрещает организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.</p>

8	МСФО (IAS) 8	<p>Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено</p>	<p>Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены на дату публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Обществом в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год.</p> <p>МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»</p> <p>В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.</p> <p>Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета и учитывать их в качестве финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.</p> <p>Когда страховое покрытие предоставляется в рамках договорных условий кредитной карты, эмитент должен:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• отделить компонент страхового покрытия и применять к нему МСФО (IFRS) 17;</li> <li>• применять другие стандарты (например, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» или МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы») к прочим компонентам.</li> </ul> <p>Договоры займа, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором: эмитенты таких займов (например, займов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика) имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру.</p> <p>МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения.</p> <p>Общество не ожидает какого-либо существенного влияния в своей бухгалтерской (финансовой) отчетности с момента принятия нового стандарта в 2023 году.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных»</p> <p>В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В июне 2022 года Совет по МСФО решил финализировать предлагаемые поправки к МСФО (IAS) 1, опубликованные в предварительном проекте «Долгосрочные обязательства с ковенантами» с некоторыми изменениями («поправки 2022»).</p> <p>В поправках разъясняется следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;</li> <li>• право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;</li> <li>• на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;</li> <li>• условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом;</li> <li>• необходимо раскрытие дополнительной информации компанией, которая классифицирует обязательства, возникающие в связи с кредитными соглашениями, как долгосрочные, когда у нее есть право отсрочить погашение тех обязательств, которые подлежат соблюдению организацией будущих ковенантов, в течение двенадцати месяцев.</li> </ul> <p>Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение.</p> <p>В настоящее время Общество анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Налоги на прибыль»</p> <p>В мае 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки, которые сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания согласно МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» таким образом, что оно больше не применяется к сделкам, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.</p> <p>Исключение применяется только в том случае, если признание актива по аренде и обязательства по аренде (либо обязательства по выводу из эксплуатации и компонента актива по выводу из эксплуатации) приводит к возникновению налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, которые не являются равновеликими.</p> <p>Организация должна применять поправки в отношении операций, совершаемых на дату начала самого раннего из представленных сравнительных периодов или после этой даты. На начало самого раннего из представленных сравнительных периодов организация также должна признать отложенный налоговый актив (при наличии в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли) и отложенное налоговое обязательство в отношении всех вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц, связанных с арендой и обязательствами по выводу из эксплуатации.</p>
---	--------------	---	---

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
<b>Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов</b>			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства и средства на расчетных (текущих) счетах в банках. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются заблокированные денежные средства и средства с ограничением к использованию, то есть остатки денежных средств и их эквивалентов, которые не подлежат использованию на иные цели, кроме предусмотренных условиями займов или согласно банковскому законодательству. Денежные средства с ограничением к использованию не включаются в отчет о движении денежных средств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средствами в кредитных организациях и банках-нерезидентах признаются депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, а также прочие средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Общество на дату выдачи (размещения) денежных средств по договору займа или банковского вклада оценивает их по справедливой стоимости, увеличенной в случае финансового актива, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму прочих расходов (затрат по сделке). При первоначальном признании справедливая стоимость размещенных средств, как правило, равна величине денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или банковского вклада. После первоначального признания и до прекращения признания средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах учитываются по амортизированной стоимости.
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Обществом не формируется.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Обществом не формируется.
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, состоят из средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, а также дебиторской задолженности. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, при первоначальном признании признаются по справедливой стоимости с капитализацией затрат по сделке. В последующем финансовые активы признаются по амортизированной стоимости с применением метода ЭСП или линейного метода. В отношении финансовых активов по амортизированной стоимости формируются резервы под ожидаемые кредитные убытки. Дебиторская задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками возникает вследствие договорных отношений между Обществом и контрагентами по договорам оказания услуг, поставки товаров в момент признания доходов от реализации этих услуг. Дебиторская задолженность Общества по основной деятельности – управлению паевыми инвестиционными фондами и средствами клиентов, переданным в доверительное управление – представляет собой задолженность клиентов Общества по начисленному, но не выплаченному на отчетную дату вознаграждению за управление. Дебиторская задолженность при первоначальном признании учитывается по справедливой стоимости, впоследствии учитывается по амортизированной стоимости и представляется в бухгалтерском балансе за вычетом резерва под обесценение. Учетная политика в отношении порядка оценки резерва под обесценение дебиторской задолженности представлена в Примечании 52 в составе раздела «Кредитный риск».

14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Организация не имеет инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия.
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Прочие активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва на обесценение. Общество оценивает резервы по обесценению прочих активов на каждую отчетную дату с учетом требований МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов», сравнивая возмещаемую стоимость актива с его балансовой стоимостью.
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Категория финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Обществом не формируется.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке, впоследствии – по амортизированной. Амортизированная стоимость финансового обязательства рассчитывается с использованием метода ЭСП. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены кредиторской задолженностью.
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины тогда и только тогда, когда Организация: 1) в настоящее время имеет юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм; 2) намеревается либо осуществить расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.
<b>Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования</b>			
19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
<b>Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества</b>			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо
23	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применимо

24	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо
<b>Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств</b>			
25	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	<p>Учет основных средств ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения применительно ко всем группам основных средств. На каждую дату составления финансовой отчетности руководство оценивает, существуют ли признаки обесценения основных средств. При обесценении балансовая стоимость основных средств уменьшается до стоимости использования или до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, в зависимости от того, какая из них выше. Доходы и убытки от выбытия активов определяются путем сравнения полученных средств и балансовой стоимости этих активов и признаются в отчете о финансовых результатах.</p> <p>Если Общество выступает арендатором по долгосрочному договору аренды, то на дату начала аренды арендатор признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде. Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;</li> <li>• всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде.</li> </ul> <p>При последующей оценке актива в форме права пользования Общество оценивает актив в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения и корректирует его на переоценку обязательств по аренде. Актив в форме права пользования подлежит ежегодной проверке на обесценение согласно требованиям МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».</p> <p>Общество применяет освобождение от признания финансовой аренды в отношении краткосрочной аренды имущества, т.е. тех видов аренды, срок аренды которых составляет 12 месяцев и менее и которые не содержат опциона на продление.</p>
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Амортизация основных средств рассчитывается линейным методом для распределения их первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости в течение срока их полезного использования (эксплуатации). Амортизация учитывает моральный и физический износ основных средств и отражается в составе отчета о прибылях и убытках равномерно в течение срока полезного использования основного средства («линейный метод»). Амортизация актива начинается с момента ввода в эксплуатацию. Начисление амортизации прекращается с наиболее ранней из дат:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• с момента классификации актива в качестве удерживаемого для продажи; – с момента прекращения признания (актив списывается с баланса);</li> <li>• с момента, когда объект полностью амортизирован. Начисление амортизации не прекращается, когда наступает простой актива или он выводится из активного использования.</li> </ul>

27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Срок полезной эксплуатации, годы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Офисное и компьютерное оборудование 1-15 лет</li> <li>• Транспортные средства 5 лет</li> </ul> <p>Для каждого основного средства (или для каждой группы основных средств) Общество при первоначальном признании определяет срок полезного использования для целей начисления амортизации.</p> <p>Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Общество получило бы в настоящее время от выбытия актива, за вычетом затрат на реализацию, если бы состояние и период использования объекта основных средств были таковыми, которые ожидаются в конце срока его эксплуатации. Когда Общество намерено использовать актив до конца его физического существования, ликвидационная стоимость такого актива равна нулю. Остаточная стоимость и сроки эксплуатации пересматриваются и, при необходимости, корректируются на каждую отчетную дату.</p> <p>Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше. По активу в форме права пользования по договору долгосрочной аренды при определении срока аренды руководство Общества учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).</p>
<b>Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов</b>			
28	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	<p>Нематериальный актив – объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;</li> <li><input type="checkbox"/> Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее – средства индивидуализации);</li> <li><input type="checkbox"/> имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом);</li> <li><input type="checkbox"/> объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);</li> <li><input type="checkbox"/> объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;</li> <li><input type="checkbox"/> объект не имеет материально-вещественной формы;</li> <li><input type="checkbox"/> первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.</li> </ul> <p>При невыполнении одного из условий признания расходы на нематериальные активы списываются на расходы периода.</p> <p>Общество объединяет в однородные классы нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в Обществе. В отношении нематериальных активов применяется следующая группировка:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> лицензии;</li> <li><input type="checkbox"/> программные продукты;</li> <li><input type="checkbox"/> объекты прав интеллектуальной собственности;</li> <li><input type="checkbox"/> деловая репутация (гудвил).</li> </ul>
29	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	<p>Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. При последующей оценке нематериальных активов Общество применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения</p>

30	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Не применимо
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	<p>Все нематериальные активы Общества представлены активами с определенным сроком использования и подлежат амортизации. Сроком полезного использования для нематериальных активов является период, на протяжении которого Общество предполагает использовать этот актив.</p> <p>Сроки полезного использования, установленные Обществом по видам нематериальных активов, следующие:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> лицензии – 5 лет;</li> <li><input type="checkbox"/> программные продукты – 3 года;</li> <li><input type="checkbox"/> объекты прав интеллектуальной собственности – 10 лет.</li> </ul>
32	МСФО (IAS) 38	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Не применимо
<b>Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений</b>			
33	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	<p>Вознаграждения работникам – все виды выплат работникам Общества за выполнение ими своих трудовых функций, а также физическим лицам, не являющимся работниками Общества, за выполнение работ или оказание услуг на основании соответствующих договоров вне зависимости от формы выплаты (денежная, не денежная).</p> <p>В Обществе предусмотрены следующие виды краткосрочных вознаграждений:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> оплата труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, и иные выплаты компенсационного характера);</li> <li><input type="checkbox"/> стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год,</li> <li><input type="checkbox"/> оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие периоды отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или организационных обязанностей и другие).</li> </ul> <p>Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений, кроме обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе, а также изменения ранее признанных Обществом указанных обязательств подлежат признанию на счетах бухгалтерского учета либо в последний календарный день каждого месяца (но не позднее даты фактического исполнения обязательств), либо в качестве событий после отчетной даты.</p> <p>Общество формирует резерв предстоящих расходов на оплату отпусков. Отчисления в резерв производятся на последнее число каждого месяца в сумме, равной фактическим расходам на оплату труда за соответствующий месяц, умноженным на ежемесячный процент отчислений. Выплаты отпускных, а также денежных компенсаций за неиспользованные отпуска при увольнении работников производятся за счет средств резерва. Неиспользованный остаток резерва (перерасход по резерву) переносится на следующий отчетный период.</p> <p>Общество создает резерв на выплату вознаграждений по итогам работы за год. Ежемесячный процент отчислений в резерв определяется как отношение предполагаемой годовой суммы расходов на выплату ежегодного вознаграждения по итогам работы за год к предполагаемому размеру расходов на оплату труда. Предельная сумма отчислений в резерв соответствует сумме годового вознаграждения с учетом страховых взносов в фонды обязательного страхования, которую предполагается выплатить по итогам работы за год.</p> <p>Критерием, в соответствии с которым на конец года уточняется размер переносимого остатка резерва на выплату вознаграждений по итогам работы за год, является сумма вознаграждения, приходящаяся на одного работника.</p>
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	Не применимо
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо

36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применимо
<b>Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств</b>			
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Не применимо
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Не применимо
39	МСФО (IAS) 17, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Общество арендует офисные помещения. В порядке исключения Общество ведет учет краткосрочной аренды, отражая арендные платежи в расходах равномерно по строке «Общие и административные расходы» отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации. Краткосрочная аренда – это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность и прочая задолженность по основной деятельности признается, если контрагент выполнил свои обязательства по контракту, и при первоначальном признании учитывается по справедливой стоимости, впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки.
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал представляет собой взнос учредителя и отражается по первоначальной стоимости на основании учредительных документов. Общество раскрывает информацию о любых изменениях по сравнению с предыдущим периодом и о выполнении в отчетном периоде внешних требований к капиталу. Затраты по операциям с капиталом относятся на уменьшение капитала. Затраты по операциям с капиталом, которые были прекращены без завершения, признаются как расход.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Не применимо
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Не применимо
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток. Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

## Примечание 5. Денежные средства

### Денежные средства

Таблица 5.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2023 г.			На 31.12.2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Денежные средства на расчетных счетах	153 875	1	153 874	118 977	1	118 976
6	<b>Итого</b>	<b>153 875</b>	<b>1</b>	<b>153 874</b>	<b>118 977</b>	<b>1</b>	<b>118 976</b>

По состоянию на 30.06.2023 у Общества были остатки денежных средств с общей суммой денежных средств, превышающей 153 000 тысяч рублей в одной кредитной организации (на 31.12.2022: остатки денежных средств с общей суммой денежных средств, превышающей 118 000 тысяч рублей в одной кредитной организации). Совокупная сумма этих остатков составляла 158 820 тысяч рублей (на 31.12.2022: 118 892 тысяч рублей), или 99.96% от общей суммы остатка денежных средств (на 31.12.2022: 99.93%) Денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 30.06.2023 и 31.12.2022 у Общества не было.

### Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	153 874	118 976
4.1	Прочее	1	1
5	<b>Итого</b>	<b>153 875</b>	<b>118 977</b>

### Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств за 1 полугодие 2023 г.

Таблица 5.4

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
1	<b>Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:</b>	<b>118 977</b>	<b>118 977</b>
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	118 977	118 977
6	<b>Поступление финансовых активов, в том числе:</b>	<b>4 393 116</b>	<b>4 393 116</b>
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4 393 116	4 393 116
11	<b>Прекращение признания финансовых активов, в том числе:</b>	<b>-4 358 218</b>	<b>-4 358 218</b>
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-4 358 218	-4 358 218
36	<b>Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:</b>	<b>153 875</b>	<b>153 875</b>
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	153 875	153 875

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств (сравнительные данные) за 1 полугодие 2022 г.

Таблица 5.4  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
1	<b>Полная балансовая стоимость по состоянию на начало сравнительного отчетного периода, в том числе:</b>	<b>8 218</b>	<b>8 218</b>
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	8 218	8 218
6	<b>Поступление финансовых активов, в том числе:</b>	<b>4 220 584</b>	<b>4 220 584</b>
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4 220 584	4 220 584
11	<b>Прекращение признания финансовых активов, в том числе:</b>	<b>-4 154 143</b>	<b>-4 154 143</b>
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-4 154 143	-4 154 143
36	<b>Полная балансовая стоимость по состоянию на конец сравнительного отчетного периода, в том числе:</b>	<b>74 659</b>	<b>74 659</b>
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	74 659	74 659

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам за 1 полугодие 2023 г.

Таблица 5.5  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
1	<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1	1
6	<b>Поступление финансовых активов, в том числе:</b>	<b>4</b>	<b>4</b>
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4	4
11	<b>Прекращение признания финансовых активов, в том числе:</b>	<b>-4</b>	<b>-4</b>
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-4	-4
36	<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1	1

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам (сравнительные данные) за 1 полугодие 2022 г.**

**Таблица 5.5**  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
1	<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало сравнительного периода, в том числе:</b>		
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев		
6	<b>Поступление финансовых активов, в том числе:</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1	1
11	<b>Прекращение признания финансовых активов, в том числе:</b>	<b>-1</b>	<b>-1</b>
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-1	-1
36	<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец сравнительного периода, в том числе:</b>		
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев		

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

**Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах**

**Таблица 10.1**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2023 г.			На 31.12.2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	601 603	48	601 555	451 021	40	450 981
13	<b>Итого</b>	<b>601 603</b>	<b>48</b>	<b>601 555</b>	<b>451 021</b>	<b>40</b>	<b>450 981</b>

По состоянию на 30.06.2023 и на 31.12.2022 Общество размещало депозиты в одной кредитной организации. Денежных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено, по состоянию на 30.06.2023 и на 31.12.2022 у Общества не было.

**Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 1 полугодие 2023 г.**

**Таблица 10.2**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	14
1	<b>Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:</b>	<b>451 021</b>	<b>451 021</b>
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	451 021	451 021
6	<b>Поступление финансовых активов, в том числе:</b>	<b>3 653 226</b>	<b>3 653 226</b>
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 653 226	3 653 226
11	<b>Прекращение признания финансовых активов, в том числе:</b>	<b>-3 502 644</b>	<b>-3 502 644</b>
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-3 502 644	-3 502 644
36	<b>Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:</b>	<b>601 603</b>	<b>601 603</b>
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	601 603	601 603

**Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (сравнительные данные)  
за 1 полугодие 2022 г.**

**Таблица 10.2**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	14
1	<b>Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:</b>	<b>593 454</b>	<b>593 454</b>
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	593 454	<b>593 454</b>
6	<b>Поступление финансовых активов, в том числе:</b>	<b>3 293 541</b>	<b>3 293 541</b>
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 293 541	<b>3 293 541</b>
11	<b>Прекращение признания финансовых активов, в том числе:</b>	<b>-3 107 487</b>	<b>-3 107 487</b>
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-3 107 487	<b>-3 107 487</b>
36	<b>Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:</b>	<b>779 508</b>	<b>779 508</b>
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	779 508	<b>779 508</b>

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах  
за 1 полугодие 2023 г.**

**Таблица 10.3**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	14
1	<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:</b>	<b>40</b>	<b>40</b>
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	40	<b>40</b>
6	<b>Поступление финансовых активов, в том числе:</b>	<b>226</b>	<b>226</b>
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	226	<b>226</b>
11	<b>Прекращение признания финансовых активов, в том числе:</b>	<b>-218</b>	<b>-218</b>
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-218	<b>-218</b>
36	<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:</b>	<b>48</b>	<b>48</b>
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	48	<b>48</b>

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах (сравнительные данные)  
за 1 полугодие 2022 г.**

**Таблица 10.3**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	14
1	<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало сравнительного периода, в том числе:</b>	<b>28</b>	<b>28</b>
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	28	<b>28</b>
6	<b>Поступление финансовых активов, в том числе:</b>	<b>781</b>	<b>781</b>
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	781	<b>781</b>
11	<b>Прекращение признания финансовых активов, в том числе:</b>	<b>-578</b>	<b>-578</b>
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-578	<b>-578</b>
36	<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец сравнительного периода, в том числе:</b>	<b>230</b>	<b>230</b>
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	230	<b>230</b>

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

**Таблица 10.4**

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2023 г.		На 31.12.2022 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.5%	17 дней	6.9%	19 дней

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

**Займы выданные и прочие размещенные средства**

**Таблица 11.1**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
6	Прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	117 507	4 606	112 901
8	<b>Итого</b>	<b>117 507</b>	<b>4 606</b>	<b>112 901</b>

**Выверка изменений полной балансовой стоимости займов выданных и прочих размещенных средств за 1 полугодие 2023 г.**

**Таблица 11.2**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Прочие выданные займы и размещенные средства	Итого
1	2	8	10
6	<b>Поступление финансовых активов, в том числе:</b>	<b>117 507</b>	<b>117 507</b>
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	117 507	117 507
36	<b>Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:</b>	<b>117 507</b>	<b>117 507</b>
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	117 507	117 507

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным и прочим размещенным средствам за 1 полугодие 2023 г.**

**Таблица 11.3**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Прочие выданные займы и размещенные средства	Итого
1	2	8	10
6	<b>Поступление финансовых активов, в том числе:</b>	<b>5 043</b>	<b>5 043</b>
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5 043	5 043
11	<b>Прекращение признания финансовых активов, в том числе:</b>	<b>-438</b>	<b>-438</b>
36	<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:</b>	<b>4 606</b>	<b>4 606</b>
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4 606	4 606

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

**Дебиторская задолженность**

**Таблица 12.1**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2023 г.			На 31.12.2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Дебиторская задолженность клиентов	338		338	104 077		104 077
6	Прочая дебиторская задолженность	168 226		168 226	318 130		318 130
7	<b>Итого</b>	<b>168 564</b>		<b>168 564</b>	<b>422 207</b>		<b>422 207</b>

**Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности за 1 полугодие 2023 г.**

**Таблица 12.2**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	7	8
1	<b>Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:</b>	<b>104 077</b>	<b>318 130</b>	<b>422 207</b>
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев		317 730	<b>317 730</b>
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	104 077		<b>104 077</b>
5	кредитно-обесцененные финансовые активы		400	<b>400</b>
6	<b>Поступление финансовых активов, в том числе:</b>	<b>19 177</b>	<b>615 223</b>	<b>634 401</b>
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев		614 366	<b>614 366</b>
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	19 177		<b>19 177</b>
10	кредитно-обесцененные финансовые активы		857	<b>857</b>
11	<b>Прекращение признания финансовых активов, в том числе:</b>	<b>-122 915</b>	<b>-765 128</b>	<b>-888 043</b>
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев		-764 194	<b>-764 194</b>
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-122 915		<b>-122 915</b>
15	кредитно-обесцененные финансовые активы		-933	<b>-933</b>
36	<b>Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:</b>	<b>338</b>	<b>168 226</b>	<b>168 564</b>
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев		167 902	<b>167 902</b>
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	338		<b>338</b>
40	кредитно-обесцененные финансовые активы		324	<b>324</b>

**Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности (сравнительные данные)  
за 1 полугодие 2022 г.**

**Таблица 12.2**  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	7	8
1	<b>Полная балансовая стоимость по состоянию на начало сравнительного периода, в том числе:</b>	<b>108 923</b>	<b>108 923</b>
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	108 923	<b>108 923</b>
6	<b>Поступление финансовых активов, в том числе:</b>	<b>147 728</b>	<b>147 728</b>
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	140 151	<b>140 151</b>
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	7 577	<b>7 577</b>
11	<b>Прекращение признания финансовых активов, в том числе:</b>	<b>-217 100</b>	<b>-217 100</b>
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-209 523	<b>-209 523</b>
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	-7 577	<b>-7 577</b>
36	<b>Полная балансовая стоимость по состоянию на конец сравнительного периода, в том числе:</b>	<b>39 551</b>	<b>39 551</b>
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	39 551	<b>39 551</b>

## Примечание 18. Нематериальные активы

### Нематериальные активы

Таблица 18.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Итого
1	2	3	4	6
1	Стоимость (или оценка), на 01.01.2022	4 654	20 969	<b>25 623</b>
2	Накопленная амортизация	-1 134	-1 115	<b>-2 249</b>
3	Балансовая стоимость, на 01.01.2022	3 519	19 854	<b>23 374</b>
4	Поступление	101	1 775	<b>1 876</b>
8	Амортизационные отчисления	-825	-4 278	<b>-5 103</b>
13	Балансовая стоимость на 30.06.2022	2 795	17 351	<b>20 146</b>
14	Стоимость (или оценка), на 30.06.2022	4 754	22 744	<b>27 498</b>
15	Накопленная амортизация	-1 960	-5 393	<b>-7 353</b>
15.1	Стоимость (или оценка), на 01.01.2023	4 788	31 863	<b>36 651</b>
15.2	Накопленная амортизация	-2 808	-10 470	<b>-13 278</b>
16	Балансовая стоимость, на 01.01.2023	1 980	21 393	<b>23 373</b>
17	Поступление	23	3 522	<b>3 545</b>
21	Амортизационные отчисления	-680	-5 612	<b>-6 293</b>
26	Балансовая стоимость, на 30.06.2023	1 322	19 302	<b>20 625</b>
27	Стоимость (или оценка), на 30.06.2023	4 811	35 385	<b>40 195</b>
28	Накопленная амортизация	-3 488	-16 082	<b>-19 571</b>
29	Балансовая стоимость, на 30.06.2023	1 322	19 302	<b>20 625</b>

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

Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	12
1	<b>Балансовая стоимость на 01.01.2022 г., в том числе:</b>		7 835	1 576		103 466				112 878
2	первоначальная (переоцененная) стоимость		8 600	1 700		117 713				128 013
3	накопленная амортизация		-765	-124		-14 247				-15 135
5	Поступление		2 035							2 035
10	Амортизация		-1 403	-273		-11 668				-13 345
21	<b>Балансовая стоимость на 30.06.2022 г., в том числе:</b>		8 467	1 303		91 798				101 569
22	первоначальная (переоцененная) стоимость		10 635	1 700		117 713				130 048
23	накопленная амортизация		-2 168	-397		-25 915				-28 480
25	<b>Балансовая стоимость на 01.01.2023 г., в том числе:</b>		16 597	1 026		79 937				97 560
26	первоначальная (переоцененная) стоимость		20 549	1 700		117 713				139 962
27	накопленная амортизация		-3 952	-674		-37 776				-42 403
29	Поступление		4 483			739				5 221
34	Амортизация		-3 010	-273		-13 768				-17 051
45	<b>Балансовая стоимость на 30.06.2023 г., в том числе:</b>		18 070	753		66 907				85 730
46	первоначальная (переоцененная) стоимость		25 032	1 700		118 452				145 184
47	накопленная амортизация		-6 962	-947		-51 544				-59 454

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2023 г.			На 31.12.2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 358		1 358	66		66
2	Расчеты с персоналом	7 179		7 179	3 470		3 470
3	Расчеты по социальному страхованию	55		55			
4	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	75		75	216		216
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	42 719		42 719	41 904		41 904
6	Запасы	3 126		3 126	6 966		6 966
11	<b>Итого</b>	<b>54 512</b>		<b>54 512</b>	<b>52 622</b>		<b>52 622</b>

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

**Кредиты, займы и прочие привлеченные средства**

**Таблица 24.1**  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	74 398	84 261
15	<b>Итого</b>	<b>74 398</b>	<b>84 261</b>

Дополнительная информация в отношении договоров аренды представлена в Примечание 47\_1. Информация об активах в форме права пользования представлена в Примечание 19

Анализ кредитов, займов и прочих привлеченных средств по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных не дисконтированных денежных потоков), раскрывается в Примечании 52 настоящего приложения.

Оценочная справедливая стоимость кредитов, займов и прочих привлеченных средств и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрываются в Примечании 56 настоящего приложения.

**Анализ процентных ставок и сроков погашения**

**Таблица 24.3**

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2023 г.		На 31.12.2022 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	7,64%	1 025 дней	7,64%	1 206 дней

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

**Кредиторская задолженность**

**Таблица 26.1**  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	2 082	
19	Прочая кредиторская задолженность	9 299	73 685
20	<b>Итого</b>	<b>11 382</b>	<b>73 685</b>

**Примечание 28. Резервы - оценочные обязательства**

**Анализ изменений резервов - оценочных обязательств**

**Таблица 28.1**  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Прочее	Итого
1	2	6	7
1	Балансовая стоимость, на начало отчетного периода, 01.01.2023 г	550	550
2	Создание резервов	17 548	17 548
3	Использование резервов	-13 474	-13 474
7	Балансовая стоимость на конец отчетного периода, 30.06.2023	4 624	4 624

## Примечание 29. Прочие обязательства

### Прочие обязательства

Таблица 29.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	82 867	77
3	Расчеты по социальному страхованию	15 928	18 874
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	27 072	23 587
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	7 171	41 781
11	<b>Итого</b>	<b>133 038</b>	<b>84 318</b>

## Примечание 30. Капитал

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Общества по состоянию на 30.06.2023 составлял 1 450 000 тыс. руб. (на 31.12.2022: 1 450 000 тыс. руб.). По состоянию на 30.06.2023 и на 31.12.2022 уставный капитал Общества был полностью оплачен.

## Примечание 31. Управление капиталом

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

В течение 1 полугодия 2023 года и в течение 2022 года Общество соблюдало все требования, установленные Банком России к минимальному размеру собственных средств управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 60294 тыс. руб. по состоянию на 30 июня 2023 года.

Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 38 102 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2022 года.

На 30 июня 2023 года величина собственных средств Общества составляет 589750 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года: 738 830 тыс. руб.).

## Примечание 34. Процентные доходы

### Процентные доходы

Таблица 34.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2023 г.	За 1 полугодие 2022 г.
1	2	3	4
1	<b>По необесцененным финансовым активам, в том числе:</b>	<b>21 433</b>	<b>48 461</b>
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	20 326	48 461
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	1 107	
15	<b>Итого</b>	<b>21 433</b>	<b>48 461</b>

### Процентные доходы (За последний квартал)

Таблица 34.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2 квартал 2023 г.	За 2 квартал 2022 г.
1	2	3	4
1	<b>По необесцененным финансовым активам, в том числе:</b>	<b>10 951</b>	<b>32 298</b>
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9 950	32 298
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	1 001	
15	<b>Итого</b>	<b>10 951</b>	<b>32 298</b>

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

**Анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости  
за 1 полугодие 2023 г.**

**Таблица 37.1**  
тыс. руб.

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах</b>	<b>Займы выданные и прочие размещенные средства</b>	<b>Итого</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>6</b>
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 01.01.2023	40		<b>40</b>
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	8	4 606	<b>4 613</b>
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 30.06.2023	48	4 606	<b>4 653</b>

**Анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости (сравнительные данные)  
за 1 полугодие 2022 г.**

**Таблица 37.1**  
тыс. руб.

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах</b>	<b>Итого</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>6</b>
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 01.01.2022	28	<b>28</b>
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	203	<b>203</b>
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 30.06.2022	230	<b>230</b>

**Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы****Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы****Таблица 41.1**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2023 г.	За 1 полугодие 2022 г.
1	2	3	4
<b>Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности</b>			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	614 366	140 151
48	<b>Итого</b>	<b>614 366</b>	<b>140 151</b>
<b>Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности</b>			
54	Прочая выручка по основной деятельности за оказание дополнительных услуг	14 707	
55	<b>Итого</b>	<b>14 707</b>	
56	<b>Всего</b>	<b>629 073</b>	<b>140 151</b>

**Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы (За последний квартал)****Таблица 41.1**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2 квартал 2023 г.	За 2 квартал 2022 г.
1	2	3	4
<b>Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности</b>			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	384 920	87 384
48	<b>Итого</b>	<b>384 920</b>	<b>87 384</b>
<b>Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности</b>			
54	Прочая выручка по основной деятельности за оказание дополнительных услуг	13 733	
55	<b>Итого</b>	<b>13 733</b>	
56	<b>Всего</b>	<b>398 653</b>	<b>87 384</b>

## Примечание 42. Расходы на персонал

### Расходы на персонал

Таблица 42.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2023 г.	За 1 полугодие 2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	300 029	169 267
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	64 813	37 595
3	Расходы по пенсионному плану	931	398
5	Прочее	5 801	2 212
6	<b>Итого</b>	<b>371 574</b>	<b>209 472</b>

### Расходы на персонал (за последний квартал)

Таблица 42.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2 квартал 2023 г.	За 2 квартал 2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	149 770	91 140
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	27 666	17 450
3	Расходы по пенсионному плану		88
5	Прочее	4 910	1 532
6	<b>Итого</b>	<b>182 346</b>	<b>110 210</b>

Расходы по оплате труда за 1 полугодие 2023 год включают в себя расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам квартала в размере 73 381 тыс. руб. (за 1 полугодие 2022 года: 25 356 тыс. руб.), а также расходы по выплате выходных пособий в размере 1 119 тыс. руб. (за 1 полугодие 2022 года: 2 679 тыс. руб.)

Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 1 полугодие 2023 года, включают в себя установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 64 813 тыс. руб. (за 1 полугодие 2022 года: 37 595 тыс. руб.), в том числе взносы по единому тарифу в размере 62 652 тыс. руб. (взносы в ПФР за 1 полугодие 2022 года: 25 459 тыс. руб.)

## Примечание 43. Прямые операционные расходы

### Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2023 г.	За 1 полугодие 2022 г.
1	2	3	4
2	Расходы на выплату премий	20 362	48 912
7	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	3 806	3 857
12	<b>Итого</b>	<b>24 169</b>	<b>52 770</b>

### Прямые операционные расходы (За последний квартал)

Таблица 43.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2 квартал 2023 г.	За 2 квартал 2022 г.
1	2	3	4
2	Расходы на выплату премий	16 463	37 616
7	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	2 505	1 686
12	<b>Итого</b>	<b>18 968</b>	<b>39 302</b>

## Примечание 44. Процентные расходы

### Процентные расходы

Таблица 44.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2023 г.	За 1 полугодие 2022 г.
1	2	3	4
5	По обязательствам по аренде	3 017	3 618
7	<b>Итого</b>	<b>3 017</b>	<b>3 618</b>

### Процентные расходы (За последний квартал)

Таблица 44.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2 квартал 2023 г.	За 2 квартал 2022 г.
1	2	3	4
5	По обязательствам по аренде	1 421	1 778
7	<b>Итого</b>	<b>1 421</b>	<b>1 778</b>

## Примечание 46. Общие и административные расходы

### Общие и административные расходы

Таблица 46.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2023 г.	За 1 полугодие 2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	45 930	30 542
2	Амортизация основных средств	17 051	13 345
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	6 293	5 103
4	Расходы по аренде	485	396
5	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в	6 078	6 978
7	Расходы по страхованию	72	37
8	Расходы на рекламу и маркетинг	4 534	19 830
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	22 896	1 804
10	Расходы на создание резервов – оценочных начислений	4 074	
11	Представительские расходы	23 431	1 244
12	Транспортные расходы	1 533	551
13	Командировочные расходы	724	1 877
14	Штрафы, пени	296	1 078
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 390	425
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	16 921	11 531
17	Прочие административные расходы	30 581	22 649
18	<b>Итого</b>	<b>182 290</b>	<b>117 389</b>

## Общие и административные расходы (За последний квартал)

Таблица 46.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2 квартал 2023 г.	За 2 квартал 2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	27 570	16 718
2	Амортизация основных средств	9 415	6 758
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	3 181	2 651
4	Расходы по аренде	244	200
5	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	1 991	2 180
7	Расходы по страхованию	31	34
8	Расходы на рекламу и маркетинг	409	6 714
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	7 555	1 180
11	Представительские расходы	11 929	355
12	Транспортные расходы	856	309
13	Командировочные расходы	108	628
14	Штрафы, пени	7	36
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 108	268
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	10 014	6 079
17	Прочие административные расходы	13 522	14 391
18	<b>Итого</b>	<b>87 939</b>	<b>58 500</b>

## Примечание 47. Прочие доходы и расходы

### Прочие доходы

Таблица 47.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2023 г.	За 1 полугодие 2022 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	327	
4	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств		8 074
8	Прочие доходы	946	
9	<b>Итого</b>	<b>1 274</b>	<b>8 074</b>

### Прочие доходы (За последний квартал)

Таблица 47.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2 квартал 2023 г.	За 2 квартал 2022 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	164	
4	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	2 376	7 110
8	Прочие доходы	478	
9	<b>Итого</b>	<b>3 018</b>	<b>7 110</b>

### Прочие расходы

Таблица 47.2

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2023 г.	За 1 полугодие 2022 г.
1	2	3	4
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	14 482	8
5	Прочие расходы	219	203
6	<b>Итого</b>	<b>14 701</b>	<b>212</b>

**Прочие расходы (За последний квартал)**

**Таблица 47.2**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2 квартал 2023 г.	За 2 квартал 2022 г.
1	2	3	4
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	9 155	
5	Прочие расходы	200	6
6	<b>Итого</b>	<b>9 355</b>	<b>6</b>

## Примечание 47.1. Аренда

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

Таблица 47.1.1

тыс. руб.

Номер	Требования к раскрытию информации	На 30.06.2023 г.	
		2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	аренда офисной недвижимости	
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	не применимо	
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	не применимо	
4	Операции продажи с обратной арендой	не применимо	
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	не применимо	
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	не применимо	
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	не применимо	
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	не применимо	
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	См. п. 39 Примечания 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	не применимо	

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

Таблица 47.1.2

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 30.06.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	66 907	79 937
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	74 398	84 261

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

Таблица 47.1.3

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие	
		2023г.	2022г.
1	2	3	4
1	<b>Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:</b>	<b>3 017</b>	<b>3 618</b>
2	проценты уплаченные	3 017	3 618
5	<b>Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:</b>	<b>10 392</b>	<b>9 152</b>
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	10 392	9 152
7	<b>Итого отток денежных средств</b>	<b>13 409</b>	<b>12 771</b>

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

**Таблица 47.1.4**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендодателя	субаренда офисной
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	не применимо
3	Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	не применимо
4	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	не применимо
5	Затраты арендодателя, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	не применимо
6	Потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды	не применимо
7	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	не применимо
8	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	не применимо
9	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	не применимо

## Примечание 48. Налог на прибыль

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

Таблица 48.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2023 г.	За 1 полугодие 2022 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	9 144	
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	6 006	225
4	<b>Итого, в том числе:</b>	<b>15 150</b>	<b>225</b>
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	15 150	225

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли, в 2023 году составляет  
(в 2022 году:

20  
20

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

Таблица 48.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2 квартал 2023 г.	За 2 квартал 2022 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	9 144	
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	9 221	1 384
4	<b>Итого, в том числе:</b>	<b>18 366</b>	<b>1 384</b>
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	18 366	1 384

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

Таблица 48.2

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2023 г.	За 1 полугодие 2022 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	51 415	-186 977
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке, 2023 г. % - 2022 г. %	10 283	-37 395
3	<b>Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:</b>	<b>4 867</b>	<b>3 190</b>
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	4 867	3 190
9	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды		34 431
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	15 150	225

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

Таблица 48.2

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2 квартал 2023 г.	За 2 квартал 2022 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	110 074	-83 029
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке, 2 квартал 2023 г. % - 2 квартал 2022 г. %	22 015	-16 606
3	<b>Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:</b>	<b>-3 649</b>	<b>2 489</b>
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	-3 649	2 489
9	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды		15 500
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	18 366	1 384

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 48.4

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 30.06.2023г.
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b>					
1	Денежные Средства				
2	Депозиты	8	2		10
3	Займы, выданные юридическим лицам		922		922
4	Основные средства	865	613		1 477
5	Перенесенные убытки	18 931	-4 811		14 120
6	Прочие активы	4 723	-3 170		1 553
7	Прочие обязательства	110	-110		
8	Общая сумма отложенного налогового актива	24 637	-6 555		18 082
9	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	24 637	-6 555		18 082
<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>					
10	Нематериальные активы	-4 675	550		-4 125
11	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-4 675	550		-4 125
12	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	19 963	-6 006		13 957
13	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	19 963	-6 006		13 957

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

**Таблица 48.4**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 30.06.2022г.
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b>					
1	Денежные Средства				
2	Депозиты	6	41		46
3	Кредиторская задолженность	454	-454		
4	Прочие активы	4 732	262		4 994
5	Прочие обязательства	6 598	-1 223		5 375
6	Общая сумма отложенного налогового актива	11 790	-1 374		10 416
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	11 790	-1 374		10 416
<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>					
8	Нематериальные активы	-4 675	646		-4 029
9	Основные средства	-63	503		440
10	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-4 738	1 149		-3 589
11	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	7 052	-225		6 827
12	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	7 052	-225		6 827

## Примечание 52. Управление рисками

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 30.06.2023 г.

Таблица 52.8

тыс. руб.

Номер строки	Кредитный рейтинг	Без рейтинга
1	2	7
30	<b>Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>117 507</b>
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	117 507

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

Таблица 52.8

тыс. руб.

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг В
1	2	4
1	<b>Денежные средства, в том числе:</b>	<b>118 977</b>
2	денежные средства на расчетных счетах	118 977
18	<b>Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>451 021</b>
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	451 021

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

- во внимание принимаются кредитные рейтинги присвоенные международными (Fitch, S&P, Moody's.) и национальными (Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА) и АО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА») рейтинговыми агентствами;
- при наличии нескольких рейтингов выбирается рейтинг с наиболее актуальной датой присвоения, а при одновременном наличии нескольких рейтингов, присвоенных в одном отчетном периоде (квартале) рейтинг определяется на основе наименьшего значения кредитных рейтингов.

Рейтинг А Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне от AAA (Эксперт РА) и AAA (RU) АКРА до от ru A- (Эксперт РА) и A- (RU) АКРА, международными рейтинговыми агентствами в диапазоне от AAA Fitch, S&P (Aaa – Moody's) до A- Fitch, S&P (A3 – Moody's).

Рейтинг В Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне ruBBB+ (Эксперт РА) и BBB+ (RU) АКРА до ru B- (Эксперт РА) и B- (RU) АКРА, международными рейтинговыми агентствами в диапазоне от BBB+ Fitch, S&P (Baa1 – Moody's) до B- Fitch, S&P (B3 – Moody's).

Рейтинг С Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне CCC/CC/C, международными рейтинговыми агентствами в диапазоне от CCC/C Fitch, S&P (Caa/Ca/C – Moody's).

Рейтинг D Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами со значением D, международными рейтинговыми агентствами – D.

По состоянию на 30 июня 2023 г. у Общества не было долговых инструментов, оценочный резерв под убытки, по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными.

По состоянию на 30 июня 2023 г. у Общества не было долговых инструментов, оценочный резерв под убытки, по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными.

По состоянию на 30 июня 2023 г. у Общества не было долговых инструментов, оценочный резерв под убытки, по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, приобретенных или созданных кредитно-обесцененными.

## Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации, на 30.06.2023 г.

Таблица 52.12

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства	153 874			153 874
8	<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>435 340</b>			<b>435 340</b>
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	153 875			153 875
10	займы выданные и прочие размещенные средства	112 901			112 901
11	дебиторская задолженность	168 564			168 564
17	<b>Итого активов</b>	<b>589 214</b>			<b>589 214</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
21	<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>85 780</b>			<b>85 780</b>
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	74 398			74 398
25	кредиторская задолженность	11 382			11 382
28	<b>Итого обязательств</b>	<b>85 780</b>			<b>85 780</b>
29	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>503 434</b>			<b>503 434</b>

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

Таблица 52.12  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства	118 976			118 976
8	<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>873 187</b>			<b>873 187</b>
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	450 981			450 981
11	дебиторская задолженность	422 207			422 207
17	<b>Итого активов</b>	<b>992 163</b>			<b>992 163</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
21	<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>157 946</b>			<b>157 946</b>
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	84 261			84 261
25	кредиторская задолженность	73 685			73 685
28	<b>Итого обязательств</b>	<b>157 946</b>			<b>157 946</b>
29	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>834 218</b>			<b>834 218</b>

**Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), на 30.06.2023 г.**

Таблица 52.13  
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	11
18	<b>Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>6 912</b>	<b>21 221</b>	<b>54 272</b>	<b>82 405</b>
20	обязательства по аренде	6 912	21 221	54 272	82 405
28	<b>Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>11 382</b>			<b>11 382</b>
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	2 082			2 082
40	прочая кредиторская задолженность	9 299			9 299
42	<b>Итого обязательств</b>	<b>18 293</b>	<b>21 221</b>	<b>54 272</b>	<b>93 787</b>

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

Таблица 52.13

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	11
18	<b>Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>6 582</b>	<b>20 650</b>	<b>58 617</b>	<b>9 493</b>	<b>95 342</b>
20	обязательства по аренде	6 582	20 650	58 617	9 493	<b>95 342</b>
28	<b>Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>73 685</b>				<b>73 685</b>
40	прочая кредиторская задолженность	73 685				<b>73 685</b>
42	<b>Итого обязательств</b>	<b>80 268</b>	<b>20 650</b>	<b>58 617</b>	<b>9 493</b>	<b>169 027</b>

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения, на 30.06.2023 г.**

Таблица 52.14

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
	<b>Раздел I. Активы</b>				
1	<b>Денежные средства, в том числе:</b>	<b>153 875</b>			<b>153 875</b>
2	денежные средства на расчетных счетах	153 875			<b>153 875</b>
44	<b>Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>601 555</b>			<b>601 555</b>
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	601 555			<b>601 555</b>
64	<b>Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>168 564</b>			<b>168 564</b>
65	дебиторская задолженность клиентов	338			<b>338</b>
69	прочая дебиторская задолженность	168 226			<b>168 226</b>
71	<b>Итого активов</b>	<b>923 994</b>			<b>923 994</b>
	<b>Раздел II. Обязательства</b>				
89	<b>Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>			<b>74 398</b>	<b>74 398</b>
91	обязательства по финансовой аренде			74 398	<b>74 398</b>
99	<b>Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>11 382</b>			<b>11 382</b>
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	2 082			<b>2 082</b>
111	прочая кредиторская задолженность	9 299			<b>9 299</b>
113	<b>Итого обязательств</b>	<b>11 382</b>		<b>74 398</b>	<b>85 780</b>
114	<b>Итого разрыв ликвидности</b>	<b>912 612</b>		<b>-74 398</b>	<b>838 214</b>

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

Таблица 52.14

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	<b>Денежные средства, в том числе:</b>	<b>118 977</b>			<b>118 977</b>
2	денежные средства на расчетных счетах	118 977			118 977
44	<b>Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>450 981</b>			<b>450 981</b>
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	450 981			450 981
64	<b>Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>422 207</b>			<b>422 207</b>
65	дебиторская задолженность клиентов	104 077			104 077
69	прочая дебиторская задолженность	318 130			318 130
71	<b>Итого активов</b>	<b>992 164</b>			<b>992 164</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
89	<b>Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>			<b>84 261</b>	<b>84 261</b>
91	обязательства по финансовой аренде			84 261	84 261
99	<b>Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>73 685</b>			<b>73 685</b>
111	прочая кредиторская задолженность	73 685			73 685
113	<b>Итого обязательств</b>	<b>73 685</b>		<b>84 261</b>	<b>157 946</b>
114	<b>Итого разрыв ликвидности</b>	<b>918 479</b>		<b>-84 261</b>	<b>834 218</b>

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют, на 30.06.2023 г.

Таблица 52.15

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
<b>Раздел I. Активы</b>						
1	Денежные средства	153 874				153 874
8	<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>883 020</b>				<b>883 020</b>
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	601 555				601 555
10	займы выданные и прочие размещенные средства	112 901				112 901
11	дебиторская задолженность	168 564				168 564
16	<b>Итого активов</b>	<b>1 036 894</b>				<b>1 036 894</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>						
20	<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>85 780</b>				<b>85 780</b>
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	74 398				74 398
24	кредиторская задолженность	11 382				11 382
28	<b>Итого обязательств</b>	<b>85 780</b>				<b>85 780</b>
29	Чистая балансовая позиция	951 114				951 114

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

Таблица 52.15

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
<b>Раздел I. Активы</b>						
1	Денежные средства	118 976				118 976
8	<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>873 187</b>				<b>873 187</b>
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	450 981				450 981
11	дебиторская задолженность	422 207				422 207
16	<b>Итого активов</b>	<b>992 163</b>				<b>992 163</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>						
20	<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>157 946</b>				<b>157 946</b>
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	84 261				84 261
24	кредиторская задолженность	73 685				73 685
26	<b>Итого обязательств</b>	<b>157 946</b>				<b>157 946</b>
27	Чистая балансовая позиция	834 218				834 218

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках, на 30.06.2023 г.

Таблица 52.16

тыс. руб.

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	5	6
1	Рубль	400	24000000	19200000

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

Таблица 52.16

тыс. руб.

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	5	6
1	Рубль	400	18 000 000,00	14 400 000,00

## Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Таблица 56.6

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (в уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	<b>Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>		<b>923 993</b>	<b>112 901</b>	<b>1 036 894</b>	<b>1 036 894</b>
2	денежные средства, в том числе:		<b>153 874</b>		<b>153 874</b>	<b>153 874</b>
5	денежные средства на расчетных счетах		153 874		<b>153 874</b>	153 874
8	<b>финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>		<b>770 119</b>	<b>112 901</b>	<b>883 020</b>	<b>883 020</b>
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:		<b>601 555</b>		<b>601 555</b>	<b>601 555</b>
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости		601 555		<b>601 555</b>	601 555
21	<b>займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:</b>			<b>112 901</b>	<b>112 901</b>	<b>112 901</b>
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости			112 901	<b>112 901</b>	112 901
29	<b>дебиторская задолженность, в том числе:</b>		<b>168 564</b>		<b>168 564</b>	<b>168 564</b>
31	дебиторская задолженность клиентов		338		<b>338</b>	338
35	прочая дебиторская задолженность		168 226		<b>168 226</b>	168 226
39	<b>Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>		<b>85 780</b>		<b>85 780</b>	<b>85 780</b>
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		<b>85 780</b>		<b>85 780</b>	<b>85 780</b>
45	<b>кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:</b>		<b>74 398</b>		<b>74 398</b>	<b>74 398</b>
47	обязательства по аренде		74 398		<b>74 398</b>	74 398
55	<b>кредиторская задолженность, в том числе:</b>		<b>11 382</b>		<b>11 382</b>	<b>11 382</b>
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам		2 082		<b>2 082</b>	2 082
67	прочая кредиторская задолженность		9 299		<b>9 299</b>	9 299

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

**Таблица 56.6**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (в уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	<b>Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>		<b>992 163</b>		<b>992 163</b>	<b>992 163</b>
2	<b>денежные средства, в том числе:</b>		<b>118 976</b>		<b>118 976</b>	<b>118 976</b>
5	денежные средства на расчетных счетах		118 976		118 976	118 976
8	<b>финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>		<b>873 187</b>		<b>873 187</b>	<b>873 187</b>
9	<b>средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:</b>		<b>450 981</b>		<b>450 981</b>	<b>450 981</b>
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости		450 981		450 981	450 981
29	<b>дебиторская задолженность, в том числе:</b>		<b>422 207</b>		<b>422 207</b>	<b>422 207</b>
31	дебиторская задолженность клиентов		104 077		104 077	104 077
35	прочая дебиторская задолженность		318 130		318 130	318 130
39	<b>Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>		<b>157 946</b>		<b>157 946</b>	<b>157 946</b>
40	<b>финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>		<b>157 946</b>		<b>157 946</b>	<b>157 946</b>
45	<b>кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:</b>		<b>84 261</b>		<b>84 261</b>	<b>84 261</b>
47	обязательства по аренде		84 261		84 261	84 261
55	<b>кредиторская задолженность, в том числе:</b>		<b>73 685</b>		<b>73 685</b>	<b>73 685</b>
67	прочая кредиторская задолженность		73 685		73 685	73 685

## Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами, на 30.06.2023 г.

Таблица 58.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	9	10
8	<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>		250	250
11	дебиторская задолженность		250	250
23	<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>		217	217
27	кредиторская задолженность		217	217
29	Прочие обязательства	6 651		6 651

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

Таблица 58.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	7	10
29	Прочие обязательства	7 985	7 985

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

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами, за 1 полугодие 2023 г.

Таблица 58.2

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	9	10
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы		14 707	14 707
16	Расходы на персонал	-64 057		-64 057
20	Общие и административные расходы		-305	-305
22	Прочие доходы		82	82

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами (сравнительные данные), за 1 полугодие 2022 г.**

**Таблица 58.2**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	9	10
16	Расходы на персонал	-48 140		-48 140
20	Общие и административные расходы		-305	-305

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами, за 2 квартал 2023 г.**

**Таблица 58.2**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	9	10
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы		14 707	14 707
16	Расходы на персонал	-37 840		-37 840
20	Общие и административные расходы		-153	-153
22	Прочие доходы		41	41

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами (сравнительные данные), за 2 квартал 2022 г.**

**Таблица 58.2**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	9	10
16	Расходы на персонал	-27 514		-27 514
20	Общие и административные расходы		-153	-153

**Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу**

**Таблица 58.3**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2023 г.	За 1 полугодие 2022 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	63 695	48 140
3	Долгосрочные вознаграждения	362	

**Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу**

Таблица 58.3

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателей	За 2 квартал 2023 г.	За 2 квартал 2022 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	37 840	27 514

Общество начислило за 1 полугодие 2023 года вознаграждения ключевому управленческому персоналу: Генеральному директору, руководителям ключевых подразделений. Сумма страховых взносов по ключевому управленческому персоналу за 1 полугодие 2023 года составила 10 466 тыс. руб. (за 1 полугодие 2022 года: 7 976 тыс. руб.), в том числе взносы по единому тарифу в размере 10 377 тыс. руб. (за 1 полугодие 2022 года: 5 787 тыс. руб.)

**Примечание 59. События после окончания отчетного периода**

По состоянию на дату составления отчетности прочая дебиторская задолженность Общества в виде требования по оплате вознаграждения за услуги доверительного управления полностью погашена. Данная информация раскрыта в Примечании 12.1.