

**Акционерное Общество Управляющая  
компания «Ингосстрах - Инвестиции»**

Финансовая отчетность за год,  
закончившийся 31 декабря 2023 года,  
и аудиторское заключение независимого  
аудитора

## Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	
Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности	
Отчет о финансовом положении .....	8
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	9
Отчет об изменениях в капитале.....	10
Отчет о движении денежных средств .....	11
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Общества.....	12
2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность .....	12
3. Принципы подготовки и представления отчетности .....	13
4. Основные принципы учетной политики .....	17
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	27
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	29
7. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости .....	30
8. Дебиторская задолженность.....	33
9. Основные средства и активы в форме права пользования .....	35
10. Нематериальные активы .....	36
11. Прочие активы.....	37
12. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	37
13. Кредиторская задолженность и прочие обязательства .....	38
14. Уставный капитал.....	38
15. Выручка .....	39
16. Административные расходы.....	39
17.Процентные доходы и расходы.....	40
18. Чистые доходы по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	40
19. Прочие доходы за вычетом расходов .....	41
20. Налог на прибыль .....	41
21. Прибыль на акцию .....	43
22. Управление рисками .....	43
23. Условные обязательства .....	52
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	53
25. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки .....	55
26. Операции со связанными сторонами .....	56
27. События после отчетного периода.....	60

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру АО УК «Ингосстрах-Инвестиции»

### Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО УК «Ингосстрах-Инвестиции» (Организация) (ОГРН 1027700339666), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности за 2023 год, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО УК «Ингосстрах-Инвестиции» по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Организации в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, принятыми в РФ и соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая Международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

### ***Признание и оценка выручки от оказания услуг по доверительному управлению***

В связи с существенностью размера выручки от оказания услуг по доверительному управлению и сложностью ее расчета, который включает стандартные и индивидуальные тарифы, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

В отношении данного ключевого вопроса аудита мы провели следующие аудиторские процедуры:

- изучили внутренние документы Организации, определяющие методологию оценки выручки от оказания услуг по доверительному управлению, ознакомились с тарифами;
- оценили средства контроля в процессе признания выручки от оказания услуг по доверительному управлению;
- протестировали на выборочной основе расчет вознаграждения по доверительному управлению на соответствие условиям договора;
- протестировали на выборочной основе своевременность отражения выручки от оказания услуг по доверительному управлению;
- провели аналитические процедуры по проверке соответствия общего направления и динамики выручки по типам услуг нашему пониманию деятельности Организации;
- проанализировали положения учетной политики в отношении признания выручки от оказания услуг по доверительному управлению и последовательности ее применения;
- провели проверку соответствия отраженных в учете операций тарифным планам и условиям договоров с контрагентами;
- провели проверку полноты и корректности раскрытия данных в финансовой отчетности.

Информация о выручке от оказания услуг по доверительному управлению раскрыта в примечаниях 4 и 15 к финансовой отчетности.

### **Прочие сведения**

Аудит финансовой отчетности Организации за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, проводился другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение по указанной отчетности 24 апреля 2023 года.

### **Прочая информация**

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

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

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

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения Совета директоров.

### **Ответственность руководства и Совета директоров за финансовую отчетность**

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Совет директоров несет ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Организации.

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

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Организации;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем Совету директоров заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

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

Руководитель аудита,  
по результатам которого выпущено  
аудиторское заключение  
независимого аудитора  
(руководитель задания по аудиту),  
ОРНЗ 22006039252,  
действующий от имени  
аудиторской организации  
на основании доверенности  
от 01.01.2024 № 19-01/2024-Ю



Тарадов Денис Александрович

Аудиторская организация:  
Юникон Акционерное Общество  
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,  
ОРНЗ 12006020340

15 апреля 2024 года

**Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства АО УК «Ингосстрах-Инвестиции» (далее – Общество) и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности руководства АО УК «Ингосстрах-Инвестиции».

Руководство Общества отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года, результаты его деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- Подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Обществе;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Общества, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Общества требованиям МСФО;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Общества; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, разрешена к выпуску 15 апреля 2024 года и подписана от имени руководства Общества:

Генеральный директор  
Семенихин Р.Б.

АО УК «Ингосстрах-Инвестиции»

15 апреля 2024 года

АО УК «Ингосстрах-Инвестиции»  
 Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года  
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2023	2022
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	208 282	56 684
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	669 792	157 008
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	786 951	869 823
Дебиторская задолженность	8	721 075	147 765
Основные средства и активы в форме права пользования	9	15 953	64 006
Нематериальные активы	10	101 636	109 806
Текущие налоговые активы		-	16 245
Отложенные налоговые активы	20	62 318	113 816
Прочие активы	11	8 697	35 029
<b>Итого активов</b>		<b>2 574 704</b>	<b>1 570 182</b>
<b>Обязательства</b>			
Кредиторская задолженность	13	7 055	26 452
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	12	5 123	45 721
Обязательства по текущему налогу на прибыль		114 136	2 034
Прочие обязательства	13	74 407	120 026
<b>Итого обязательств</b>		<b>200 721</b>	<b>194 233</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	14	500 000	500 000
Добавочный капитал		129 532	129 532
Нераспределенная прибыль		1 744 451	746 417
<b>Итого капитала</b>		<b>2 373 983</b>	<b>1 375 949</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>2 574 704</b>	<b>1 570 182</b>

Семенихин Р. Б.  
 Генеральный директор

15 апреля 2024 года

Примечания с 1 по 27 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

	Примечание	2023	2022
Выручка	15	1 930 669	605 773
Валовая прибыль		1 930 669	605 773
Административные расходы	16	(649 298)	(1 212 006)
Операционная прибыль		1 260 291	(606 233)
Процентные доходы	17	95 917	106 266
Процентные расходы	17	(1 392)	(4 371)
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	1 773	10 456
Чистые доходы от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		14	1 223
Дивиденды и доходы от участия		722	82
Прочие доходы за вычетом расходов	19	(111 349)	8 380
Прибыль до налогообложения		1 245 976	(484 197)
(Расходы)/ возмещение по налогу на прибыль	21	(247 942)	83 191
Чистая прибыль		998 034	(401 006)
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход		998 034	(401 006)

Семенихин Р. В.  
Генеральный директор

15 апреля 2024 года

Примечания с 1 по 27 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**АО УК «Ингосстрах-Инвестиции»**

**Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2023 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
<b>Остаток на 1 января 2022 года</b>	<b>500 000</b>	<b>129 532</b>	<b>1 147 423</b>	<b>1 776 955</b>
Совокупный расход за 2022 год	-	-	(401 006)	(401 006)
<b>Остаток на 31 декабря 2022 года</b>	<b>500 000</b>	<b>129 532</b>	<b>746 417</b>	<b>1 375 949</b>
Совокупный доход за 2023 год	-	-	998 034	998 034
<b>Остаток на 31 декабря 2023 года</b>	<b>500 000</b>	<b>129 532</b>	<b>1 744 451</b>	<b>2 373 983</b>



15 апреля 2024 года

Примечания с 1 по 27 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

	2023	2022
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
Вознаграждения, полученные по доверительному управлению от управления активами	1 355 273	624 695
Платежи поставщикам за услуги	(285 606)	(328 502)
Расходы на содержание персонала	(466 927)	(808 846)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов или размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	260 030	577
Платежи в связи с приобретением финансовых активов или размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(764 233)	(368)
Проценты полученные	73 358	121 099
Прочие административные и операционные расходы	(2 215)	(1 360)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	(5 841)	(3 287)
Поступление дивидендов	613	62
Уплаченный налог на прибыль	(68 001)	(11 097)
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>96 451</b>	<b>(407 027)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств (Примечание 9)	(1 144)	(23 840)
Приобретение нематериальных активов (Примечание 10)	(2 926)	(115 621)
Поступление от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	260 927	441 416
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(168 523)	
<b>Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>88 334</b>	<b>301 955</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		
Общий денежный отток по обязательствам по аренде (Примечание 10)	(34 090)	(41 911)
<b>Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(34 090)</b>	<b>(41 911)</b>
<b>Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты</b>		
	903	(1 348)
<b>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>151 598</b>	<b>(148 331)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>56 684</b>	<b>205 015</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)</b>	<b>208 282</b>	<b>56 684</b>


  
 Семенихин Р.В.  
 Генеральный директор

15 апреля 2024 года

Примечания с 1 по 27 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**1. Основная деятельность Общества**

Акционерное общество Управляющая компания «Ингосстрах - Инвестиции» (далее - «Общество») осуществляет деятельность по доверительному управлению средствами страховых компаний, активами негосударственных пенсионных фондов, паевых инвестиционных фондов, а также проведению операций с ценными бумагами на территории Российской Федерации.

Общество было зарегистрировано 27 марта 1997 года Московской регистрационной палатой (свидетельство о регистрации № 064.806) в соответствии с законодательством Российской Федерации как Открытое акционерное общество Управляющая компания «Пифагор» (далее - «ОАО УК «Пифагор»). Запись о включении в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700339666 внесена 21 октября 2002 года Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы России №46 по г. Москве.

В 2007 году ОСаО «Ингосстрах» приобрело 100% акции ОАО УК «Пифагор», которая в дальнейшем была переименована в Открытое акционерное общество Управляющая компания «Ингосстрах-Инвестиции». 7 мая 2015 года решением единственного акционера Общества ОАО УК «Ингосстрах-Инвестиции» сменило название на Акционерное общество Управляющая компания «Ингосстрах-Инвестиции».

Общество осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми и инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами на основании лицензии № 21-000-1-0020 от 25 августа 2007 года выдана ФСФР России. Срок действия лицензии - бессрочно;
- Деятельность по управлению ценными бумагами на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-08203-001000 от 23 декабря 2004 года выдана ФСФР России. Срок действия лицензии - бессрочно.

Уставный капитал Общества состоит из 1 600 000 (один миллион шестьсот тысяч) штук обыкновенных именных бездокументарных акций номиналом 312 (триста двенадцать) рублей 50 (пятьдесят) копеек. Номер государственной регистрации 1-02-01068-А от 9 декабря 2014 года.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года выпущенными акциями Общества владели следующие акционеры:

Наименование	2023	2022
	Доля (%)	Доля (%)
ООО «ИнВест-Полис»	100,0	100,0
<b>Итого:</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года материнским предприятием Общества является АО «ИнВест-Полис».

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года акции Общества переданы в оперативное управление Частному учреждению «Обучающий инвестиционный центр «Горизонт».

По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года конечными бенефициарами Общества являются физические лица, ни один из которых не обладает конечным контролем над Обществом.

По состоянию на 31 декабря 2023 года среднесписочная численность Общества составила 93 человека (31 декабря 2022 года: 193 человека).

Зарегистрированный офис Общества располагается по адресу: Российская Федерация, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 12, строение 2.

**2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность****Общая характеристика**

Начиная с февраля 2022 года произошел рост геополитической напряженности, создавший существенные риски для экономики Российской Федерации и приведший к значительным колебаниям курсов валют и снижению стоимости российских активов на финансовых рынках. Были объявлены и продолжают объявляться новые санкции, ограничивающие доступ российских организаций к финансовым рынкам, включая лишение доступа к международной системе SWIFT.

В феврале-марте 2022 года цены на нефть превысили 100 долларов США за баррель, обменный курс рубля достигал 120 рублей за 1 доллар США и 130 рублей за 1 евро. Московская биржа приостановила торги ценными бумагами до 28 марта 2022 года. Центральный Банк Российской Федерации повысил значение ключевой ставки до 20%, впоследствии снизив её до 8 % в июле 2022 года. Во втором полугодии наблюдалось снижение валютных курсов и их относительная стабилизация. По состоянию на 31 декабря 2022 года курс рубля составлял 70,337 рублей за 1 доллар США и 75,655 рублей за 1 евро, значение ключевой ставки было на уровне 7,5%.

В течение 2023 года продолжалось действие внешних санкций на юридические и физические лица, в связи с чем усиливалось влияние экономических и иных факторов, а также фактора неопределенности на условия ведения деятельности в Российской Федерации. Средняя цена на нефть марки URALS в 2023 году составила около 63\$ за баррель. Во втором полугодии наблюдалось постепенное повышение значения ключевой ставки, достигнув 16% к концу года. Курс рубля на 31 декабря 2023 года составил 89,69 за 1 доллар США и 99,19 за 1 евро.

С учетом информации, доступной на дату выпуска данной финансовой отчетности, оценить последующее влияние названных событий на экономику РФ в целом и на ее отдельные отрасли не представляется возможным. Группа внимательно следит за развитием ситуации с тем, чтобы при возникновении любых индикаторов негативного влияния на ее деятельность, произвести альтернативную оценку своих стратегических и операционных намерений и планов.

### **Инфляция**

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

<b>Год, окончившийся</b>	<b>Инфляция за период</b>
31 декабря 2023 года	7,42%
31 декабря 2022 года	11,92%
31 декабря 2021 года	8,39%
31 декабря 2020 года	4,91%
31 декабря 2019 года	3,05%

### **Валютные операции**

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

<b>Дата</b>	<b>Доллар США</b>	<b>Евро</b>
31 декабря 2023 года	89,6883	99,1919
31 декабря 2022 года	70,3375	75,6553
31 декабря 2021 года	74,2926	84,0695
31 декабря 2020 года	73,8757	90,6824
31 декабря 2019 года	61,9057	69,3406

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

## **3. Принципы подготовки и представления отчетности**

### **Общие принципы**

Финансовая отчетность Общества подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Общество ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

### **Функциональная валюта и валюта представления**

Функциональной валютой является валюта, которая оказывает основное влияние на продажные цены товаров и услуг (такой валютой часто является та, в которой выражаются продажные цены товаров и услуг и производятся расчеты по ним, на трудовые, материальные и другие затраты, связанные с поставкой товаров или услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются и погашаются такие затраты).

Валюта представления - валюта, в которой представляется финансовая отчетность.

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Общества.

Суммы округляются до ближайшей тысячи, если не указано иное.

### **Непрерывность деятельности**

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности.

Предполагается, что Общество будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность и не имеет намерения или необходимости в ликвидации, прекращении деятельности. Существенной неопределенности, связанной с событиями или условиями финансового характера, а также иных событий, которые в отдельности или в совокупности могут вызвать значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, не имеется.

Полученный убыток от операционной деятельности в 2022 году был запланирован в утвержденном бюджете на календарный год с учетом внедряемой бизнес-стратегии Общества и учтен в стратегической модели на 5 лет. Геополитические факторы и прочие события на финансовых рынках привели к корректировке существующей долгосрочной бизнес-стратегии Общества и выработке новых стратегий, применимых к рыночной действительности.

В 2023 году Обществом получена прибыль от операционной деятельности.

### **Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

В процессе применения учетной политики Общества Руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у Общества информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

### **Оценка бизнес-модели**

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:

- бизнес-модели Общества для управления соответствующим портфелем активов,
- характеристик денежных потоков по активу.

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.

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»). Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке.

#### **Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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.

#### **Убытки от обесценения по финансовым активам**

После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива. Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов - за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей бухгалтерского баланса. Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки (далее - «ЭСП»).

Информация по методам оценки и суждениям, используемым при оценке ожидаемых кредитных убытков, описана в Примечаниях 3 и 22.

#### **Налогообложение**

В отношении интерпретации сложного налогового законодательства, изменений в налоговом законодательстве, а также сумм и сроков получения будущего налогооблагаемого дохода существует неопределенность. С учетом долгосрочного характера и сложности имеющихся договорных отношений, разница, возникающая между фактическими результатами и принятыми допущениями, или будущие изменения таких допущений могут повлечь за собой будущие корректировки уже отраженных в отчетности сумм расходов или доходов по налогу на прибыль.

Поскольку Общество оценивает возникновение судебных разбирательств в связи с налоговым законодательством и последующий отток денежных средств как маловероятные, условное обязательство под возможные последствия налоговых проверок, проводимых налоговыми органами, не признавалось.

Отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в какой существует вероятность их реализации. Реализация отложенного налогового актива будет зависеть от возможности получения достаточной налогооблагаемой прибыли. При оценке вероятности реализации в будущем отложенного налогового актива анализируются различные факторы, включая прошлые результаты операционной деятельности, планы операционной деятельности, истечение срока действия переноса налоговых убытков и стратегии налогового планирования. Если фактические результаты отличаются от этих оценок или если эти оценки должны быть скорректированы в будущем, это может оказать существенное влияние на финансовое положение, результаты операционной деятельности и движение денежных средств Общества.

#### **Изменения в учетной политике**

а) *Новые стандарты, разъяснения и поправки, примененные с 1 января 2023 года*

Следующие поправки вступают в силу с 1 января 2023 года:

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

Раскрытие учетной политики (поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям по применению МСФО №2);

Определение бухгалтерских оценок (поправки к МСФО (IAS) 8);

Отложенный налог с активов и обязательств, возникающих в результате одной операции (поправки к МСФО (IAS) 12);

Международная налоговая реформа - правила направления Pillar 2 (поправка к МСФО (IAS) 12).

В годовой финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2023 года, были применены следующие стандарты, оказывающие влияние на Общество:

*МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»*

МСФО (IFRS) 17 был выпущен Советом по МСФО в 2017 году и заменяет МСФО (IFRS) 4 для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты.

МСФО (IFRS) 17 вводит согласованный на международном уровне подход к учету договоров страхования. До МСФО (IFRS) 17 во всем мире существовало значительное разнообразие в отношении учета и раскрытия информации о договорах страхования, благодаря тому, что МСФО (IFRS) 4 позволял использовать разные предыдущие подходы к учету.

Поскольку МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем договорам страхования, выпущенным организацией (с ограниченными исключениями), его применение может повлиять на нестраховщиков.

Общество провело оценку своих договоров и операций и пришло к выводу, что применение МСФО (IFRS) 17 не повлияло на годовую финансовую отчетность Общества.

*Раскрытие учетной политики (поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям по применению МСФО №2)*

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям по применению МСФО №2 «Вынесение суждений о существенности». Поправки направлены на то, чтобы сделать раскрытие учетной политики более информативным, заменив требование о раскрытии «значительной учетной политики» на «существенную информацию об учетной политике». Поправки также содержат указания, при каких обстоятельствах информация об учетной политике может считаться существенной и, следовательно, требующей раскрытия.

Данные поправки не оказывают влияния на оценку или представление каких-либо статей в финансовой отчетности Общества, но влияют на раскрытие информации об учетной политике Общества.

*Определение бухгалтерских оценок (поправки к МСФО (IAS) 8)*

Поправка к МСФО (IAS) 8, в которой добавлено определение бухгалтерских оценок, разъясняет, что последствия изменения исходных данных или метода оценки являются изменениями в бухгалтерских оценках, если только они не являются следствием исправления ошибок предыдущего периода. Эти поправки разъясняют, как предприятия проводят различие между изменениями в оценочных значениях, изменениями в учетной политике и ошибками предыдущих периодов.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Общества.

*Отложенный налог с активов и обязательств, возникающих в результате одной операции (поправки к МСФО (IAS) 12)*

В мае 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 12, разъясняющие, применяется ли освобождение от первоначального признания к определенным операциям, в результате которых актив и обязательство признаются одновременно (например, аренда в сфере применения МСФО (IFRS) 16).

Поправки вводят дополнительный критерий для освобождения от первоначального признания, согласно которому освобождение не применяется к первоначальному признанию актива или обязательства, которое на момент совершения операции приводит к возникновению равных налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.

Данные поправки не оказали влияния на годовую финансовую отчетность Общества.

*Международная налоговая реформа - типовые правила направления Pillar 2 (поправки к МСФО (IAS) 12)*

В декабре 2021 года Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) выпустила проект законодательной базы для глобального минимального налога, который, как ожидается, будет использоваться отдельными юрисдикциями. Цель системы – уменьшить перемещение прибыли из

одной юрисдикции в другую, чтобы уменьшить глобальные налоговые обязательства в корпоративных структурах. В марте 2022 года ОЭСР выпустила подробное техническое руководство по правилам направления Pillar 2.

Заинтересованные стороны выразили обеспокоенность перед Советом по МСФО по поводу потенциальных последствий для учета налога на прибыль, особенно учета отложенных налогов, вытекающих из правил направления Pillar 2. В ответ на обеспокоенность заинтересованных сторон 23 мая 2023 года Совет по МСФО опубликовал окончательные поправки к «Реформе международного налогообложения - правила направления Pillar 2».

Поправки вводят обязательное исключение для компаний в отношении признания и раскрытия информации об отложенных налоговых активах и обязательствах, связанных с правилами направления Pillar 2. Исключение вступает в силу немедленно и действует ретроспективно. Поправки также предусматривают дополнительные требования к раскрытию информации в отношении подверженности предприятия уплате налога на прибыль по Pillar 2.

Руководство установило, что Общество не подпадает под действие правил направления ОЭСР Pillar 2, и исключение из признания и раскрытия информации об отложенных налоговых активах и обязательствах, связанных с налогом на прибыль по направлению Pillar 2, не применимо к Обществу.

*б) Новые стандарты, разъяснения и поправки, выпущенные, но еще не вступившие в силу*

Ряд стандартов, поправок к стандартам и разъяснениям, выпущенные Советом по МСФО, вступят в силу в будущих отчетных периодах и не применены Обществом досрочно:

- Обязательства при продаже с обратной арендой (поправки к МСФО (IFRS) 16), вступают в силу с 1 января 2024 г.;
- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (поправки к МСФО (IAS) 1, вступают в силу 1 января 2024 года;
- Долгосрочные обязательства с ковенантами (поправки к МСФО (IAS) 1), вступают в силу с 1 января 2024 года;
- Договоренности о финансировании поставщиков (поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7), вступают в силу с 1 января 2024 г.;
- Невозможность обмена валюты (поправки к МСФО (IAS) 21), вступают в силу с 1 января 2025 г.

В настоящее время Общество оценивает влияние этих новых стандартов и поправок.

Общество не считает, что поправки к МСФО (IAS) 1 окажут существенное влияние на классификацию ее обязательств, так как право на конвертацию ее конвертируемых долговых инструментов классифицировано как долевой инструмент и поэтому не влияет на классификацию ее конвертируемого долга как долгосрочного обязательства.

Общество не ожидает, что какие-либо другие стандарты, выпущенные Советом по МСФО, но еще не вступившие в силу, окажут существенное влияние на Общество.

#### **4. Основные принципы учетной политики**

##### *Признание доходов и расходов*

Выручка признается в размере справедливой стоимости вознаграждения, полученного или причитающегося к получению. Выручка уменьшается на сумму налога на добавленную стоимость. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

##### *Оказание услуг*

Общество получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам, в основном это вознаграждение за управление активами. За управление активами клиентов, паевых, частных, государственных и негосударственных фондов Общество получает вознаграждение, которое включает вознаграждение за управление и вознаграждение за успех. Вознаграждение за управление начисляется равномерно на ежемесячной основе в течение всего периода оказания услуг в соответствии с условиями контрактов. Вознаграждение за успех отражается в учете, только в случае

если доходность актива под управлением превышает определенный уровень на дату, когда такое вознаграждение причитается в соответствии с условиями контракта.

#### *Процентные доходы и расходы*

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу эффективной процентной ставки.

«Эффективная процентная ставка» - это ставка, дисконтирующая будущие денежные выплаты или поступления в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента к:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и прочие выплаченные или полученные суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно связанные с приобретением или эмиссией финансового актива или финансового обязательства.

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства - это сумма первоначальной оценки финансового актива или обязательства, минус платежи в счет суммы основного долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой к выплате при наступлении срока погашения, а для финансовых активов скорректированной на величину резерва под ожидаемые убытки.

«Валовая балансовая стоимость финансового актива» - это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки. При расчете процентных доходов и процентных расходов эффективная процентная ставка применяется к валовой балансовой стоимости актива (если кредитный актив не является обесцененным) или к амортизированной стоимости обязательства. Однако для финансовых активов, обесцененных после первоначального отражения на балансе, процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если актив перестает быть обесцененным, расчет процентного дохода вновь производится по валовой балансовой стоимости.

Для финансовых активов, которые были обесценивающимися при первоначальном отражении на балансе, процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитных рисков, к амортизированной стоимости актива. Расчет процентного дохода не будет производиться по валовой балансовой стоимости актива даже в том случае, если кредитный риск актива уменьшится.

Отражение процентного дохода и процентных расходов в отчете о прибылях и убытках (ОПУ) включает проценты по финансовым активам и финансовым обязательствам, рассчитываемые по амортизированной стоимости, рассчитанной на основе эффективной процентной ставки.

Процентные доходы и процентные расходы по всем торговым активам и обязательствам считаются сопутствующими торговым операциям Общества и должны быть представлены совместно со всеми прочими изменениями справедливой стоимости торговых активов и обязательств в чистом торговом доходе.

Процентные доходы и процентные расходы по остальным финансовым активам и финансовым обязательствам, учитываемым по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков, должны быть представлены в чистом доходе от прочих финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков.

#### *Денежные средства и их эквиваленты*

Денежными средствами и их эквивалентами Общество признает денежные средства в кассе, денежные средства в пути, расчетные счета в кредитных организациях и банках- нерезидентах, депозиты в кредитных организациях и банках - нерезидентах, размещенные с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев.

Из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются заблокированные денежные средства и средства с ограничением использования, то есть любые денежные средства, которые не могут быть использованы Обществом по своему усмотрению. 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.

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

Средствами в кредитных организациях и банках - нерезидентах признаются депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, средства на брокерских счетах и прочие средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах со сроком погашения свыше 90 дней. Средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах оцениваются по амортизированной стоимости и отражаются в отчете о финансовом положении е за вычетом резерва под обесценение. Подход к обесценению указанных активов описан в п.3.5.

#### *Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

В бухгалтерском учете Общества финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату поставки. Все другие операции по приобретению признаются, когда Общество становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента. Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на балансовых счетах в связи с приобретением на нее права собственности. Затраты по приобретению финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не включаются в стоимость финансовых активов и относятся непосредственно на счета расходов. Разница между справедливой стоимостью и стоимостью приобретения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, подлежит отражению в бухгалтерском учете в случае, если справедливая стоимость приобретаемых финансовых активов при первоначальном признании существенно отличается от стоимости их приобретения.

Процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитанные по номинальной процентной ставке, отражаются как процентные доходы в Отчете о финансовых результатах некредитной финансовой организации.

Общество осуществляет бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг в валюте РФ в разрезе выпусков: по государственным регистрационным номерам либо по идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам, либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по отдельным ценным бумагам (выпускам, эмитентам).

#### *Оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств*

«Справедливая стоимость» - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства на текущих рыночных условиях в порядке обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном или в его отсутствии на самом выгодном организованном рынке, на который Общество имеет доступ на такую дату.

При наличии такого доступа Общество оценивает справедливую стоимость инструмента по биржевому курсу для такого инструмента. Рынок считается активным, если сделки с такими активами или обязательствами происходят с достаточной частотой и в объеме, обеспечивающим информацию о цене на постоянной основе.

В отсутствие котировальной цены на активном рынке Общество использует методы оценки, предусматривающие максимальное использование оценки соответствующих наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных.

Выбранный метод оценки включает в себя все факторы, которые участники рынка учитывают при определении цены сделки. Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном отражении в отчетности по общему правилу считается цена сделки -

т.е. справедливая стоимость данного или полученного возмещения. Если Общество определяет, что справедливая стоимость при первоначальном отражении в отчетности отличается от цены сделки и справедливая стоимость не подтверждается котировальной ценой на активном рынке аналогичных активов или обязательств и не основана на методе оценки, для которого любые ненаблюдаемые исходные данные будут считаться не значимыми для оценки, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной для переноса разницы между справедливой стоимостью при первоначальном отражении в отчетности и ценой сделки.

Впоследствии разница отражается в отчете о прибылях и убытках на соответствующей основе в течение срока действия инструмента, но не позднее того момента, когда оценка будет полностью поддерживаться наблюдаемыми рыночными данными либо, когда сделка будет полностью закрыта.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеет цену покупателя и цену продавца, Общество оценивает активы и длинные позиции по цене покупателя, а обязательства и короткие позиции - по цене продавца.

Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному риску и кредитному риску, которыми Общество управляет на основе своей чистой подверженности рыночному либо кредитному риску, оцениваются на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (или уплачена при передаче чистой короткой позиции) за принятие конкретного риска.

Корректировка на уровне портфеля, т.е. корректировка по ценам покупателя и продавца или корректировка по кредитному риску, отражающая расчет основы чистой подверженности риску, относится на отдельные активы и обязательства на основе относительной корректировки на риск каждого инструмента в составе портфеля.

Общество признает переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в который имел место такой перевод.

#### *Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*

При первоначальном отражении в отчетности финансовый актив классифицируется как: оцениваемый по амортизированной стоимости, оцениваемый по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он отвечает обоим приведенным ниже условиям и не считается оцениваемым по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков:

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

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков.

Кроме того, Общество вправе при первоначальном отражении в отчетности финансового актива, который согласно вышеуказанным требованиям может быть классифицирован как оцениваемый по амортизированной стоимости, по собственному усмотрению классифицировать его (без права последующей реклассификации) как оцениваемый по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию («учетное несоответствие»), которая возникнет в противном случае.

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.

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»). Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке.

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.

После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов - за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей баланса.

Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. (см. Процентные доходы и расходы).

Финансовые активы могут быть реклассифицированы после их первоначального отражения в отчетности только и исключительно в тот период, после которого Общество изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

#### *Прекращение признания финансовых активов*

Общество прекращает признание актива, когда срок действия предусмотренных договором прав на получение денежных потоков от финансового актива истекает, либо она передает право на получение денежных потоков в рамках сделки, при которой существенная часть всех рисков и выгод от владения финансовым активом передается, либо при которой Общество не передает и не сохраняет за собой существенную часть всех рисков и выгод от владения финансовым активом, равно как и не сохраняет контроль над финансовым активом.

При прекращении признания разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, определенной для части списываемого актива) и суммой полученного вознаграждения (включая любые новые полученные активы за вычетом любых новых взятых на себя обязательств) отражается в отчете о прибылях и убытках.

#### *Обесценение и списание финансовых активов*

Общество создает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, включая долговые ценные бумаги, депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, дебиторскую задолженность по вознаграждению за доверительное управление активами.

Общество использует подход определения кредитных убытков на основании таблицы вероятности дефолта эмитента или эмиссии, рассчитанной по методике Standard & Poor's. Размер резерва ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам рассчитывается как произведение валовой

балансовой стоимости актива и показателя вероятности дефолта в соответствии с рейтингом данного актива.

Для определения величины показателя вероятности дефолта используется таблица вероятностей дефолта международного рейтингового агентства S&P, актуальная на дату расчета резерва ожидаемых кредитных убытков. Таблица представляет собой результат статистического исследования, в ней по каждой рейтинговой группе приводятся исторические данные вероятности дефолта.

Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не отражаются в отчетности. Общество рассчитывает оценочный резерв под убытки за весь срок ожидаемых кредитных убытков. Общество считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если её кредитный рейтинг соответствует международно признанному определению понятия «инвестиционный класс».

Оценочные резервы под кредитные убытки от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости представлены в балансе как вычет из валовой балансовой стоимости активов.

Долговые ценные бумаги списываются (частично или полностью), если отсутствуют реальные перспективы их взыскания. Обычно в этих случаях Общество определяет, что заёмщик не имеет активов или источников дохода, которые могли бы генерировать денежные потоки, достаточные для выплаты сумм, ставших предметом списания.

В то же время по списанным финансовым активам могут проводиться действия, направленные на принудительное взыскание задолженности по ним, в рамках правил Общества по взысканию просроченной задолженности. Дополнительная информация по формированию резерва под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов описана в Примечании 22 по кредитному риску.

#### *Прочие активы*

Общество отражает авансы, произведенные в рамках хозяйственной деятельности по фактическим затратам. Предоплаты в иностранной валюте учитываются по курсу Банка России на дату оплаты. Сумма предоплаты за приобретение актива включается в его балансовую стоимость при получении Обществом контроля над этим активом и наличии вероятности того, что будущие экономические выгоды, связанные с ним, будут получены Обществом.

Общество оценивает резерв под обесценение прочих активов на индивидуальной основе, принимая во внимания принципы, изложенные в Примечании 3 выше.

#### *Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости*

Первоначально Общество признает финансовые обязательства на дату их возникновения. Все прочие финансовые инструменты (включая регулярное приобретение и продажу финансовых активов) признаются на дату сделки, т.е. на дату, в которую Общество становится стороной договорных условий в отношении инструмента.

Финансовое обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс для позиций, не оцениваемых по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском такого обязательства. Последующая оценка осуществляется по амортизированной стоимости.

#### *Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств*

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств производится и чистая сумма взаимозачета отражается на балансе только в тех случаях, когда Организация имеет действующее, законное и применимое право на взаимозачет отраженных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

#### *Основные средства*

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо). На конец каждого отчетного периода Руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если выявлен любой такой признак, Руководство оценивает возмещаемую стоимость, которая определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу; либо суммы чистых денежных потоков, которые могут быть получены от актива. Убыток от обесценения отражается в прибыли или убытке за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в

оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

Амортизация начисляется для списания фактической стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования активов:

Здания и сооружения	30-50 лет
Транспортные средства	4-5 лет
Оборудование	2-5 лет
Активы в форме права пользования	до 40 лет
Прочие	3-10 лет

Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в финансовой отчетности на перспективной основе.

Объект основных средств списывается в случае продажи или, когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

#### *Нематериальные активы*

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;
- Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данного Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальными активами не являются расходы, связанные с образованием Общества (организационные расходы); интеллектуальные и деловые качества персонала Общества, его квалификация и способность к труду.

Общество классифицирует объекты нематериальных активов по следующим классам: программное обеспечение, лицензии и франшизы.

Нематериальные активы оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления. После признания обесценения начисление амортизации по нематериальным активам, готовым к использованию, производится с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

На конец каждого отчетного года Общество определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. После восстановления ранее признанного убытка от обесценения начисление амортизации по нематериальным активам, готовым для использования, производится с учетом увеличения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину восстановленного убытка от обесценения со дня, следующего за днем восстановления, в течение оставшегося срока полезного использования.

Срок полезного использования устанавливается по классам нематериальных активов, утвержденным в соответствии с Учетной политикой Общества: программное обеспечение от 1 до 10 лет, лицензии и франшизы от 5 до 10 лет. Начисление амортизации по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования производится линейным способом в течение срока их полезного использования.

Затраты, произведенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты Общества на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:

- Общество намерено завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности;
- Нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды;
- Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива;
- Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива;
- Общество способно надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.

Если Общество, исходя из вышеизложенных критериев, не может отделить стадию исследований от стадии разработки при осуществлении работ, направленных на создание нематериального актива, то произведенные затраты учитываются Обществом в качестве затрат на стадии исследований.

#### *Вознаграждения работникам*

Порядок признания, последующего учета и прекращения признания вознаграждений работникам осуществляется согласно соответствующему отраслевому стандарту бухгалтерского учета Банка России, МСФО (IAS) 19 и Учетной политике Общества.

Начисление заработной платы за осуществление работниками трудовых функций осуществляется в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение, в размере не дисконтированной величины.

Начисление заработной платы осуществляется ежемесячно. Заработная плата каждого сотрудника рассчитывается на основании трудового договора, заключенного Обществом с работником, и в соответствии с законодательством РФ. Заработная плата начисляется и выплачивается работнику вместе с положенными ему пособиями, материальной помощью, единовременными выплатами, пособиями, премиями.

Начисление заработной платы, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования, оплачиваемого ежегодного отпуска и отпуска по болезни, премий, а также неденежных льгот (таких как услуги здравоохранения и детских садов) проводится в том отчетном периоде, когда услуги, определяющие данные виды вознаграждения, были оказаны сотрудниками Общества. Общество не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой.

#### *Резервы оценочных обязательств*

При определении критериев признания резервов - оценочных обязательств Общество руководствуется следующим:

- при определении прошлого события, приводящего к возникновению существующего обязательства, должна отсутствовать реальная альтернатива урегулированию обязательства, а именно: обязательство подлежит либо урегулированию обязательства в принудительном порядке (в соответствии с

применимым правом), либо, когда Общество создает у других сторон обоснованные ожидания, что исполнит принятые на себя обязанности;

- вероятность выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, должна быть выше вероятности того, что события не произойдет;
- надежная расчетная оценка может быть получена.

Расчетная оценка ожидаемых затрат при определении суммы резерва - оценочного обязательства производится на основании профессионального суждения с учетом требований МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы».

Резерв - оценочное обязательство пересматривается ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.

#### Аренда

Общество признает: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.

Аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Обществом. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период.

Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства и активы в форме права пользования» в Отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости» в Отчете о финансовом положении.

Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Общие и административные расходы» в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Платежи в погашение обязательств по договорам аренды» в отчете о потоках денежных средств. Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости.

Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Арендные платежи дисконтируются, с применением ставки, равной индексу российского рынка корпоративных облигаций.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка и раскрываются по строке «Общие и

административные расходы» в отчете о финансовых результатах. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

#### *Кредиторская задолженность*

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств по первоначальной стоимости с последующим отражением по амортизированной стоимости.

#### *Уставный капитал*

Уставный капитал Общества состоит из номинальной стоимости акций Общества, приобретенных акционером, и определяется Уставом Общества. Уставный капитал Общества может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций Общества или размещения дополнительных акций Общества. Уменьшение уставного капитала Общества производится путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего объема, в том числе путем приобретения и погашения части акций по решению Общего собрания акционеров. Дополнительные акции Общества и иные ценные бумаги Общества, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты. 3.16 Дивиденды В соответствии с решением Общего собрания акционеров Общество может направить часть прибыли или всю прибыль на выплату дивидендов. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Общества. Дивиденды отражаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала в том периоде, в котором они были объявлены и одобрены.

#### *Налогообложение*

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

#### *Текущий налог на прибыль*

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также статей, не подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения.

Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

#### *Отложенный налог на прибыль*

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц. Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.

Налогооблагаемые временные разницы возникают в результате применения разных правил признания, изменений, в том числе возникновения и списания, остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для целей бухгалтерского учета и их налоговой базы. Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, в том числе предшествующих отчетным периодам, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Если уменьшение остатка на активном (пассивном) балансовом счете при прекращении признания в будущих отчетных периодах объектов бухгалтерского учета не окажет влияния на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, то налоговая база остатка на активном (пассивном) балансовом счете равна его балансовой стоимости. В таких случаях временные разницы не возникают и признание отложенного налога на прибыль не происходит.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Обществом налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. Вычитаемые временные разницы возникают вследствие применения разных правил признания, результатов выбытия объектов бухгалтерского учета и изменений, в том числе

возникновения и списания, остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для целей бухгалтерского учета и их налоговой базы. В той мере, в которой Общество не ожидает получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете, если Общество ожидает получение налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее налоговые убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Общество анализирует выполнение следующих условий: имеются ли достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее налоговые убытки; существует ли вероятность получения Обществом налогооблагаемой прибыли в будущие отчетные периоды; существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее налоговых убытков; прогнозирует ли Общество получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Общество вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее налоговые убытки или их часть в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию.

#### Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае, когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

#### Пересчет иностранных валют

Операции в иностранной валюте, доходы и расходы в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу Банка России на дату совершения операции.

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2023	2022
Наличные средства	36	39
Денежные средства в российских банках	208 248	56 646
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2)	(1)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>208 282</b>	<b>56 684</b>

На 31 декабря 2023 года денежные средства были размещены на расчетных счетах в четырех российских банках (на 31 декабря 2022 года: в четырех российских банках). Средства в сумме 208 248 тыс. руб. (2022 год: 56 646 тыс. руб.), что составляет 99,99% от общего остатка (2022 год: 99,93%) размещены в АО «Газпромбанк», который является основным брокером Общества по расчетам.

Обществом заключено соглашение о выплате процентов на неснижаемый остаток по расчетному счету в АО «Газпромбанк». Каждая сделка оформляется подтверждением, в котором указаны: сумма неснижаемого остатка, процентная ставка, дата начала срока расчета и дата окончания срока расчета.

На 31 декабря 2023 года действующие сделки на сумму неснижаемого остатка:

- На сумму 10 000 тыс. руб., ставка процента по сделке - 16,25%, дата окончания - 15.01.2024;
- На сумму 10 000 тыс. руб., ставка процента по сделке - 16,25%, дата окончания - 19.01.2024;
- На сумму 124 000 тыс. руб., ставка процента по сделке - 16,35%, дата окончания - 29.01.2024;
- На сумму 11 800 тыс. руб., ставка процента по сделке - 16,35%, дата окончания - 31.01.2024
- На сумму 50 000 тыс. руб., ставка процента по сделке - 14,80%, дата окончания - 10.01.2024;

- На сумму 50 000 тыс. руб., ставка процента по сделке - 16,35%, дата окончания - 20.02.2024.

Обществом заключено соглашение о выплате процентов на неснижаемый остаток по расчетному счету в АО «Газпромбанк». Каждая сделка оформляется подтверждением, в котором указаны: сумма неснижаемого остатка, процентная ставка, дата начала срока расчета и дата окончания срока расчета.

На 31 декабря 2022 года действующие сделки на сумму неснижаемого остатка:

- На сумму 20 000 тыс. руб., ставка процента по сделке - 7,8%, дата окончания - 28.02.2023;
- На сумму 10 000 тыс. руб., ставка процента по сделке - 7,9%, дата окончания - 31.03.2023;
- На сумму 6 000 тыс. руб., ставка процента по сделке - 7,8%, дата окончания - 28.02.2023;
- На сумму 6 500 тыс. руб., ставка процента по сделке - 7,6%, дата окончания - 10.01.2023
- На сумму 10 000 тыс. руб., ставка процента по сделке - 7,7%, дата окончания - 27.01.2023

По состоянию на 31 декабря 2023 года в состав денежных средств и их эквивалентов включены наращенные проценты по корреспондентским счетам в других банках в сумме 747 тысяч рублей (2022 г.: 182 тысячи рублей). Для целей составления отчета о движении денежных средств данные суммы не исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и эквивалентов денежных средств на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2023 года.

	Денежные средства в российских банках	Итого
Минимальный кредитный риск	208 248	208 248
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением наличных средств в кассе</b>	<b>208 248</b>	<b>208 248</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по корреспондентским счетам в других банках и небанковских кредитных организациях в течение 2019 года:

	Этап 1	Итого
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
Активы, признанные в периоде	4	4
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(3)	(3)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2023</b>	<b>2</b>	<b>2</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и эквивалентов денежных средств на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2022 года.

	Денежные средства в российских банках	Итого
Минимальный кредитный риск	56 646	56 646
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением наличных средств в кассе</b>	<b>56 646</b>	<b>56 646</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по корреспондентским счетам в других банках и небанковских кредитных организациях в течение 2022 года:

	Этап 1	Итого
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года</b>	1	1
Активы, признанные в периоде	2	2
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(2)	(2)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022</b>	<b>1</b>	<b>1</b>

#### 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, включают торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты.

	2023	2022
Долговые ценные бумаги	596 126	87 339
- Правительство Российской Федерации	556 615	87 339
- Облигации нефинансовых организаций	39 511	-
Долевые корпоративные ценные бумаги	73 666	69 669
- Некредитные финансовые организации	73 439	69 517
- Нефинансовые организации	226	151
- Кредитные организации и банки-нерезиденты	1	1
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>669 792</b>	<b>157 008</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 года государственные облигации представлены облигациями федерального займа. Срок погашения указанных ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2023 года - с февраля 2024 года по февраль 2028 года. Ставка купона на 31 декабря 2023 года составляет от 2,5% до 6,5% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2023 года облигации нефинансовых организаций имеют срок погашения указанной ценной бумаги по состоянию на 31 декабря 2023 года - апрель 2027 года. Ставка купона на 31 декабря 2023 года составляет 13,2% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2022 года государственные облигации представлены облигациями федерального займа. Срок погашения указанной ценной бумаги по состоянию на 31 декабря 2022 года - август 2023 года. Ставка купона на 31 декабря 2022 года составляет 2,5% годовых.

Справедливая стоимость финансовых активов определяется на основе последней цены спроса активного рынка. В случае отсутствия активного рынка для определения справедливой стоимости применяется методика оценки, исходные данные для которой не основаны на наблюдаемых рыночных данных.

По состоянию на 31 декабря 2023 года в состав долевых ценных бумаг включены акции СПАО «Ингосстрах», ЗСАО «Ингосстрах» (Республика Беларусь) и прочих нерезидентов в размере 48 580 тыс. руб., 24 858 тыс. руб. и 227 тыс. руб. соответственно (31 декабря 2022 года: 49 817 тыс. руб., 19 700 тыс. руб. и 152 тыс. руб. соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года доля Общества в СПАО «Ингосстрах» и ЗСАО «Ингосстрах» (Республика Беларусь) не превышала 10%.

При определении присвоенных в отношении актива рейтингов Общество учитывает следующие факторы:

- во внимание принимаются кредитные рейтинги присвоенные международными (S&P, Moody's, Fitch) и национальными (Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (Акра) и АО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА») рейтинговыми агентствами;

- в случае наличия у эмиссии/эмитента/контрагента рейтингов, установленных несколькими рейтинговыми агентствами, приоритет устанавливается за рейтингом S&P, далее Moody's, затем Fitch. В случае наличия только национальных кредитных рейтингов выбирается наилучший рейтинг по российским или национальным рейтинговым агентствам. В случае наличия у компании не только рейтинга эмитента, но и рейтинга эмиссии бумаг, предпочтительно используется рейтинг эмиссии.

	2023	2022
Долговые ценные бумаги - рейтинг ВВВ	596 127	87 339
Долевые ценные бумаги - рейтинг не присвоен	73 665	69 669
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>669 792</b>	<b>157 008</b>

## 7. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

	2023	2022
<b>Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах</b>		
Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	100 999	224 601
Депозиты в кредитных организациях и банках нерезидентах	326	142
Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами	106	208
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(187)	(502)
<b>Итого средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах</b>	<b>101 244</b>	<b>224 449</b>
<b>Займы выданные и прочие размещенные средства</b>		
Долговые ценные бумаги некредитных организаций	687 090	647 290
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(1 383)	(1 916)
<b>Итого займы выданные и прочие размещенные средства</b>	<b>685 707</b>	<b>645 374</b>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>786 951</b>	<b>869 823</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 года долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены облигациями российских кредитных организаций с номиналом в российских рублях и свободно обращающимися на российском фондовом рынке. Сроки погашения указанных ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2023 года варьируются с 2024 года по 2030 год, ставка купона - от 6,85% до 9,3% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2023 года долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости представлены облигациями российских и иностранных некредитных организаций с номиналом в российских рублях и свободно обращающимися на российском фондовом рынке.

Из них крупнейшие эмитенты долговых ценных бумаг некредитных организаций, составляющих более пяти процентов от величины активов:

- ООО "Газпром капитал" - 141 595 тыс. руб.;
- ПАО "Уралкалий" - 99 696 тыс. руб.;
- Республика Казахстан в лице Министерства финансов Республики Казахстан - 74 377 тыс. руб.;
- ООО "СУЭК-Финанс" - 68 609 тыс. руб.;
- ПАО АФК "Система" - 63 583 тыс. руб.;

По состоянию на 31 декабря 2022 года долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены облигациями российских кредитных организаций с номиналом в российских рублях и свободно обращающимися на российском фондовом рынке. Сроки погашения указанных ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2022 года варьируются с 2023 года по 2046 год, ставка купона - от 2,5% до 11,5% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2022 года долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости представлены облигациями российских некредитных организаций с номиналом в российских рублях и свободно обращающимися на российском фондовом рынке.

Из них крупнейшие эмитенты долговых ценных бумаг некредитных организаций, составляющих более пяти процентов от величины активов:

- ПАО «Уралкалий» - 101 834 тыс. руб.;
- Республика Казахстан в лице Министерства финансов Республики Казахстан - 75 626 тыс. руб.;
- ООО «СУЭК-Финанс» - 70 652 тыс. руб.;
- ПАО АФК «Система» - 63 818 тыс. руб.;
- ПАО «ГТЛК» - 45 964 тыс. руб.;
- ПАО «РУСАЛ Братский алюминиевый завод» - 39 351 тыс. руб.

Ниже представлен анализ остатков финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Этап 1	Итого
<b>Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов</b>		
Низкий кредитный риск	100 998	100 998
Оценочный резерв под кредитные убытки	183	183
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>100 815</b>	<b>100 815</b>
<b>Депозиты в кредитных организациях и банках нерезидентах</b>		
Минимальный кредитный риск	326	326
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>326</b>	<b>326</b>
<b>Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами</b>		
Низкий кредитный риск	106	106
Оценочный резерв под кредитные убытки	3	3
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>103</b>	<b>103</b>
<b>Долговые ценные бумаги некредитных организаций</b>		
Низкий кредитный риск	687 090	687 090
Оценочный резерв под кредитные убытки	1 383	1 383
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>685 707</b>	<b>685 707</b>

Ниже представлен анализ изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) 2023 год:

	Этап 1	Итого
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.</b>		
<b>Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов</b>	<b>501</b>	<b>501</b>
Активы, признанные в периоде	89	89
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(407)	(407)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2023 г.</b>	<b>183</b>	<b>183</b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.</b>		
<b>Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
Активы, признанные в периоде	2	2
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2023 г.</b>	<b>3</b>	<b>3</b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.</b>		
<b>Долговые ценные бумаги некредитных организаций</b>	<b>1 916</b>	<b>1 916</b>
Активы, признанные в периоде	477	477
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(1 010)	(1 010)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2023 г.</b>	<b>1 383</b>	<b>1 383</b>

Ниже представлен анализ остатков финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Этап 1	Итого
<b>Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов</b>		
Низкий кредитный риск	224 601	224 601
Оценочный резерв под кредитные убытки	501	501
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>224 100</b>	<b>224 100</b>
<b>Депозиты в кредитных организациях и банках нерезидентах</b>		
Минимальный кредитный риск	142	142
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>142</b>	<b>142</b>
<b>Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами</b>		
Низкий кредитный риск	208	208
Оценочный резерв под кредитные убытки	1	1
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>207</b>	<b>207</b>
<b>Долговые ценные бумаги некредитных организаций</b>		
Низкий кредитный риск	647 290	647 290
Оценочный резерв под кредитные убытки	1 916	1 916
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>645 374</b>	<b>645 374</b>

	Этап 1	Итого
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2022 г.</b>		
<b>Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов</b>	<b>501</b>	<b>501</b>
Активы, признанные в периоде	89	89
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(407)	(407)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>183</b>	<b>183</b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2022 г.</b>		
<b>Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Активы, признанные в периоде	2	2
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(1)	(1)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2022 г.</b>		
<b>Долговые ценные бумаги некредитных организаций</b>	<b>3 227</b>	<b>3 227</b>
Активы, признанные в периоде	60 607	60 607
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(61 918)	(61 918)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>1 916</b>	<b>1 916</b>

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов, классифицированных по амортизированной стоимости, по кредитному качеству на основании унифицированного рейтинга, рассчитанного Обществом на основе присвоенных рейтингов международных и национальных рейтинговых агентств:

#### 8. Дебиторская задолженность

	2023	2022
<b>Дебиторская задолженность по вознаграждению за доверительное управление активами:</b>		
По договорам с прочими юридическими лицами	615 197	41 859
Негосударственных пенсионных фондов	58 442	62 276
По договорам с физическими лицами	49 138	42 607
Паевых инвестиционных фондов	1 316	1 260
<b>Прочая дебиторская задолженность</b>	<b>100</b>	<b>-</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3 118)	(237)
<b>Итого дебиторская задолженность</b>	<b>721 075</b>	<b>147 765</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 года дебиторская задолженность по вознаграждению за доверительное управление активами составляет 720 975 тыс. руб. (31 декабря 2022 года: 147 765 тыс. руб.) и представляет собой начисленное вознаграждение по договорам доверительного управления за 2023 год к получению в течение 2024 года (31 декабря 2022 года: за 2022 год к получению в течение 2023 года).

По состоянию на 31 декабря 2023 года основными дебиторами Общества были СПАО «Ингосстрах», АО «НПФ «Социум» и Ярных А.В. с общей суммой дебиторской задолженности по вознаграждению за доверительное управление активами в размере 641 822 тыс. руб. (31 декабря 2022 года: СПАО «Ингосстрах», АО «НПФ «Социум» и Ярных А.В. с общей суммой дебиторской задолженности по вознаграждению за доверительное управление активами в размере 142 717 тыс. руб.) или 88,62 % (31 декабря 2022 года: 71,74%) от общей суммы торговой дебиторской задолженности по вознаграждению за доверительное управление активами.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 2023 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года</b>	-	237	-	237
Активы, признанные в периоде	-	4 124	-	4 124
Перевод в 3 этап	-	(170)	170	-
Прекращение признания в течение периода	-	(1 243)	-	(1 243)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2023 года</b>	-	2 948	170	3 118

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 2022 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года</b>	-	289	-	289
Активы, признанные в периоде	-	243	-	243
Прекращение признания в течение периода	-	(295)	-	(295)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 года</b>	-	237	-	237

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<i>Дебиторская задолженность по вознаграждению за доверительное управление активами</i>				
Минимальный кредитный риск	713 369	-	-	713 369
Умеренный кредитный риск	-	10 554	-	10 554
Высокий кредитный риск	-	-	170	170
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	-	10 554	170	724 093
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(2 948)	(170)	(3 118)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>713 369</b>	<b>7 606</b>	-	<b>720 975</b>
<i>Прочая дебиторская задолженность</i>				
Минимальный кредитный риск	100	-	-	100
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>100</b>	-	-	<b>100</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	-	-
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>100</b>	-	-	<b>100</b>
<b>Итого дебиторская задолженность</b>	<b>713 469</b>	<b>7 606</b>	-	<b>921 075</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<i>Дебиторская задолженность по вознаграждению за доверительное управление активами</i>				
Минимальный кредитный риск	146 225	-	-	146 225
Умеренный кредитный риск	-	1 777	-	1 777
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>146 225</b>	<b>1 777</b>	<b>-</b>	<b>148 002</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(237)	-	(237)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>146 225</b>	<b>1 540</b>	<b>-</b>	<b>147 765</b>

#### 9. Основные средства и активы в форме права пользования

	Активы в форме права пользования	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2022 года</b>	<b>42 468</b>	<b>20 879</b>	<b>659</b>	<b>64 006</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>				
Остаток на 1 января 2023 года	104 671	40 342	3 041	148 054
Приобретение	-	1 144	-	1 144
Выбытие	(7 152)	(3 046)	(3 041)	(13 239)
<b>Остаток на 31 декабря 2023 года</b>	<b>97 519</b>	<b>38 440</b>	<b>-</b>	<b>135 959</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
Остаток на 1 января 2023 года	(62 203)	(19 463)	(2 382)	(84 048)
Амортизационные отчисления	(30 481)	(9 250)	(324)	(40 055)
Выбытие	-	1 391	2 706	4 097
<b>Остаток на 31 декабря 2023 года</b>	<b>(92 684)</b>	<b>(27 322)</b>	<b>-</b>	<b>(120 006)</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 года</b>	<b>4 835</b>	<b>11 118</b>	<b>-</b>	<b>15 953</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2021 года</b>	<b>85 670</b>	<b>5 560</b>	<b>1 267</b>	<b>92 497</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>				
Остаток на 1 января 2022 года	108 906	17 377	3 041	129 324
Приобретение	-	23 840	-	23 840
Выбытие	(4 235)	(875)	-	(5 110)
<b>Остаток на 31 декабря 2022 года</b>	<b>104 671</b>	<b>40 342</b>	<b>3 041</b>	<b>148 054</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
Остаток на 1 января 2022 года	(23 236)	(11 817)	(1 774)	(36 826)
Амортизационные отчисления	(38 967)	(7 899)	(608)	(47 475)
Выбытие	-	253	-	253
<b>Остаток на 31 декабря 2022 года</b>	<b>(62 203)</b>	<b>(19 463)</b>	<b>(2 382)</b>	<b>(84 048)</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2022 года</b>	<b>42 468</b>	<b>20 879</b>	<b>659</b>	<b>64 006</b>

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

Общество арендует объекты недвижимости по которым обычно предусматривается ежегодный рост платежей за счет инфляции, производится периодическая корректировка арендных ставок до рыночных.

Переменные арендные платежи включаются в оценку обязательства по аренде только в том случае, если они зависят от индекса или ставки. В таких случаях первоначальная оценка обязательства по аренде предполагает, что переменный элемент останется неизменным в течение срока аренды. Прочие переменные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся.

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменения в течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, и в течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года:

	За год, закончившийся	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Арендные обязательства на 1 января	45 721	87 450
Процентные расходы	1 392	4 371
Выбытия	(7 900)	(4 488)
Арендные платежи	(34 090)	(41 612)
<b>Арендные обязательства на 31 декабря</b>	<b>5 123</b>	<b>45 721</b>

#### 10. Нематериальные активы

	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2022 года</b>	<b>103 606</b>	<b>6 200</b>	<b>109 806</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>			
Остаток на 1 января 2023 года	104 478	7 518	111 996
Приобретение		2 926	2 926
<b>Остаток на 31 декабря 2023 года</b>	<b>104 478</b>	<b>10 444</b>	<b>114 922</b>
<b>Накопленная амортизация</b>			
Остаток на 1 января 2023 года	(872)	(1 318)	(2 190)
Амортизационные отчисления	(10 439)	(657)	(11 096)
<b>Остаток на 31 декабря 2023 года</b>	<b>(11 311)</b>	<b>(1 975)</b>	<b>(13 286)</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 года</b>	<b>93 167</b>	<b>8 469</b>	<b>101 636</b>

	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2021 года</b>	<b>4 745</b>	<b>6 500</b>	<b>11 245</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>			
Остаток на 1 января 2022 года	4 745	7 518	12 263
Приобретение	159 020	-	159 020
Выбытие	(59 287)	-	(59 287)
<b>Остаток на 31 декабря 2022 года</b>	<b>104 478</b>	<b>7 518</b>	<b>111 996</b>
<b>Накопленная амортизация</b>			
Остаток на 1 января 2022 года	-	(1 018)	(1 018)
Амортизационные отчисления	(872)	(300)	(1 172)
Выбытие			
<b>Остаток на 31 декабря 2022 года</b>	<b>(872)</b>	<b>(1 318)</b>	<b>(2 190)</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2022 года</b>	<b>103 606</b>	<b>6 200</b>	<b>109 806</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года признаки обесценения нематериальных активов отсутствуют.

#### 11. Прочие активы

	2023	2022
<b>Нефинансовые активы</b>		
Авансы поставщикам	16 336	42 250
Расчеты по прочим налогам и сборам, кроме налога на прибыль	95	80
Запасы	125	270
Резерв под обесценение	(7 859)	(7 571)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>8 697</b>	<b>35 029</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, и в течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года:

	2023	2022
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января	7 571	-
Чистый доход от восстановления/(расход от создания) резерва под обесценение	288	7 571
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 31 декабря	7 859	7 571

#### 12. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

	2023	2022
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Обязательства по аренде (Примечание 9)	5 123	45 721
<b>Итого обязательств, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>5 123</b>	<b>45 721</b>

Ниже представлен анализ сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Обязательства по аренде	2 554	2 569	-	-	5 123

Ниже представлен анализ сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Обязательства по аренде	13 856	8 728	18 012	5 123	45 721

### 13. Кредиторская задолженность и прочие обязательства

	2023	2022
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
Кредиторская задолженность	7 055	26 452
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>7 055</b>	<b>26 452</b>
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	851	225
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	51 405	96 858
Обязательства по оплате отпусков	7 553	18 311
Обязательства по уплате страховых взносов	14 597	4 632
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>74 406</b>	<b>120 026</b>
<b>Итого кредиторской задолженности и прочих обязательств</b>	<b>81 461</b>	<b>146 478</b>

### 14. Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	2023		2022	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	1 600	500 000	1 600	500 000
<b>Итого уставного капитала</b>	<b>1 600</b>	<b>500 000</b>	<b>1 600</b>	<b>500 000</b>

Уставный капитал Общества был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в российских рублях.

В 2014 году Решением единственного акционера ОАО УК «Ингосстрах-Инвестиции» от 16 июня 2014 года было принято решение увеличить уставный капитал Общества до 500 000 тыс. руб. путем увеличения номинальной стоимости акций с 25 (двадцати пяти) рублей до 312,5 (трехсот двенадцати) рублей 50 (пятидесяти) копеек за счет нераспределенной прибыли прошлых лет. Данный выпуск акций был зарегистрирован Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по центральному федеральному округу г. Москва за государственным регистрационным номером 1-02-01068-А от 9 декабря 2014 года. Межрайонной инспекцией ФНС №46 по г. Москве, регистрация Общества, с внесением записи в Единый государственный реестр за № 1027700339666 была осуществлена 20 мая 2015 года.

**Добавочный капитал**

Добавочный капитал представлен эмиссионным доходом, безвозмездной финансовой помощью от участников Общества, а также резервным фондом. Эмиссионный доход. Эмиссионный доход был получен при первичном размещении акций в размере 73 400 тыс. руб. Безвозмездная финансовая помощь. В течение 2007 и 2008 годов единственным акционером Общества была оказана безвозмездная финансовая помощь, которая увеличила добавочный капитал Общества в размере 35 000 тыс. руб. и 50 000 тыс. руб. соответственно. В связи переходом с РСБУ на ОСБУ, а также с Решением единственного акционера произошло перераспределение добавочного капитала в размере 28 868 тыс. руб. в нераспределенную прибыль.

Резервный фонд. Резервный фонд образован в соответствии с Уставом Общества и сформирован полностью (в размере 5% уставного капитала). Резервный фонд Общества предназначен для покрытия убытков Общества, а также для выкупа акций Общества в случае отсутствия иных средств.

На 31 декабря 2023 года резервный капитал составляет 25 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года: 25 000 тыс. руб.).

**15. Выручка**

	2023	2022
Вознаграждение от оказания услуг по индивидуальному доверительному управлению	1 824 243	524 194
Вознаграждение от управления средствами негосударственных пенсионных фондов	89 619	71 308
Вознаграждения от управления паевыми инвестиционными фондами	16 807	10 271
<b>Итого выручка</b>	<b>1 930 669</b>	<b>605 773</b>

**16. Административные расходы**

	Примечание	2023	2022
Затраты на оплату труда и выплату премий		366 015	635 331
Отчисления на социальные нужды		82 439	153 642
Списание затрат на разработку ПО		54 542	59 287
Расходы на сервисное сопровождение и техническое обслуживание ПО		47 895	182 557
Амортизация основных средств		40 056	47 474
Амортизация нематериальных активов		11 096	1 172
Консультационные и информационные услуги		9 884	44 228
Расходы на обслуживание офиса		8 584	9 584
Расходы на услуги связи и обслуживание ПО		8 232	12 526
Расходы на профессиональные услуги		4 365	4 256
Рекламные расходы		2 665	46 966
Содержание сайта		2 231	2 231
Прочие		11 294	12 752
<b>Итого административных расходов</b>		<b>649 298</b>	<b>1 212 006</b>

## 17. Процентные доходы и расходы

	2023	2022
<b>Процентные доходы</b>		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 489	4 331
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	103 777	108 727
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>106 266</b>	<b>113 058</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Финансовая аренда	(1 392)	(4 371)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(1 392)</b>	<b>(4 371)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>104 874</b>	<b>108 687</b>

## 18. Чистые доходы по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2023	2022
Доходы от торговых операций	(123)	61
Доходы от переоценки	1 896	10 395
<b>Итого Чистых доходов по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 773</b>	<b>10 456</b>

## 19. Прочие доходы за вычетом расходов

	2023	2022
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	8 587	-
Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов - оценочных обязательств	4 491	26 181
Доходы от операций с основными средствами и нематериальными активами	4 290	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	1 577
Прочее	3 343	391
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>20 711</b>	<b>28 149</b>
Комиссионные расходы на привлечение новых клиентов	(121 657)	(5 889)
Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	(5 631)	(3 870)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(2 036)	-
Расходы на технические услуги	(882)	-
Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	(443)	(546)
Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	(288)	-
Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	(126)	(418)
Расходы по комиссии за клиринг	(61)	(223)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	(20)	(845)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	-	(103)
Прочее	(916)	(7 875)
<b>Итого прочих операционных расходов</b>	<b>(132 060)</b>	<b>(19 769)</b>
<b>Итого прочие доходы за вычетом прочих расходов</b>	<b>(111 349)</b>	<b>8 380</b>

## 20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2023	2022
Текущие расходы по налогу на прибыль	196 444	10 515
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	51 498	(93 706)
<b>Расходы/(Возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>247 942</b>	<b>(83 191)</b>

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

Ниже представлена сверка теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2023	2022
<b>Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>1 245 976</b>	<b>(484 197)</b>
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке	249 195	(96 839)
Доходы за вычетом расходов, не уменьшающие налогооблагаемую базу	2 116	17 158
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(3 369)	(3 510)
<b>Расходы/(Возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>247 942</b>	<b>(83 191)</b>

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

	2023	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	2022
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Нематериальные активы	183	6	177
Обязательства перед сотрудниками по выплате краткосрочных вознаграждений	14 711	(9 248)	23 959
Обязательства по аренде	58	(593)	651
Основные средства	81	(19)	100
Дебиторская задолженность	2 196	634	1 562
Налоговый убыток, перенесенный на будущее	53 667	(48 414)	102 081
<b>Чистая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>70 896</b>	<b>(57 634)</b>	<b>128 530</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Финансовые активы	8 578	(1 920)	10 498
Прочие активы	-	(4 216)	4 216
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>8 578</b>	<b>(6 136)</b>	<b>14 714</b>
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>62 318</b>	<b>(51 498)</b>	<b>113 816</b>

	2022	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	2021
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Нематериальные активы	177	174	3
Обязательства перед сотрудниками по выплате краткосрочных вознаграждений	23 959	(783)	24 742
Обязательства по аренде	651	295	356
Основные средства	100	100	-
Дебиторская задолженность	1 562	1 504	58
Налоговый убыток, перенесенный на будущее	102 081	96 827	5 254
<b>Чистая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>128 530</b>	<b>98 117</b>	<b>30 413</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Финансовые активы	10 498	212	10 286
Основные средства	-	(17)	17
Прочие активы	4 216	4 216	-
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>14 714</b>	<b>4 411</b>	<b>10 303</b>
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>113 816</b>	<b>93 706</b>	<b>20 110</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года у Общества отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.

## 21. Прибыль на акцию

Базовая прибыль/(убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных у акционеров.

Общество не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль/убыток на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	Примечание	2023	2022
Чистая прибыль/(убыток), принадлежащая акционерам		998 034	(401 006)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)		1 600	1 600
<b>Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на акцию (рублей)</b>		<b>623,77</b>	<b>(250,63)</b>

## 22. Управление рисками

Функция управления рисками Общества осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (валютный риск, процентный риск и прочий ценовой риск), кредитный риск и риск ликвидности. Основными целями управления рисками являются повышение эффективности работы и использования капитала, повышение устойчивости развития Общества и снижение вероятности потери части или всей стоимости капитала и активов клиентов Общества. В Обществе принята Политика по управлению рисками, регламентирующая деятельность на рынке ценных бумаг, в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Мониторинг и управление рисками общества осуществляется Управлением риск-менеджмента. Деятельность управления контролируется Службой внутреннего контроля Общества.

Основными задачами управления рисками является:

- Определение всех факторов риска и всех видов деятельности Общества, сопряженных с возможностью возникновения финансовых потерь;
- Написание нормативной и методологической базы по управлению рисками, включающей в себя разработку методов оценки и прогнозирования рисков;
- Создание, внедрение и поддержание системы мониторинга за рисками в разрезе всех видов деятельности Общества, сопряженных с возможностью возникновения финансовых потерь;
- Риск профилирование клиентов и контроль соответствия уровня принятых клиентами рисков их риск профилю; и
- Создание и постоянное совершенствование эффективной системы по управлению рисками в повседневной деятельности Общества и в кризисных ситуациях.

**Кредитный риск.** Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Группа осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по *продуктам*, заемщикам и *отраслям* утверждаются *Советом директоров*.

Общество подвержено кредитному риску, а именно риску финансовых потерь в результате наступления кредитного события. К возможным кредитным событиям могут быть отнесены:

- Банкротство и предусмотренные законодательством внешние процедуры управления;
- Неплатежеспособность, подразумевающая невыплату ранее оговоренной суммы в срок по истечению периода моратория (при наличии);
- Отказ или мораторий, при котором эмитент, заемщик и/или контрагент отказывается от совершения платежа или оспаривает юридическую силу обязательства;
- Реструктуризация задолженности, повлекшая за собой односторонний отказ, отсрочку или изменение графика погашения задолженности на менее выгодных для кредитора условиях;
- Действия государственных органов, в том числе зарубежных государств, включая объявление моратория на выплату эмитированных долговых обязательств и т. д.

В качестве объектов управления кредитными рисками выступают:

- контрагентские сделки;
- депозиты и расчетные счета в кредитных организациях;
- долговые и долевыми ценные бумаги.

Кредитный риск эмитента возникает как следствие вложений собственных средств Общества в долговые и долевыми ценные бумаги. Аналитическое управление Общества проводит тщательный анализ финансового состояния эмитента по разработанной многоуровневой системе оценки и присваивает ему рейтинг по внутренней рейтинговой шкале и устанавливает лимит на эмитента.

Многоуровневая система оценки включает в себя следующее:

- Подготовка заключения по текущему и прогнозируемому кредитному качеству эмитента, а также установление рекомендуемого уровня инвестиционного лимита;
- Установление размера инвестиционного лимита на эмитента путем голосования на Инвестиционном комитете Общества; и
- Последующий мониторинг эмитента по средствам анализа финансовой отчетности, обзора новостей в СМИ, а также прочей информации, которая может повлиять на изменение текущего или прогнозного качества эмитента.

Контрагентский кредитный риск возникает в ходе осуществления Обществом операций по купле-продаже ценных бумаг. Российская специфика проведения расчетов предполагает осуществление поставки ценной бумаги контрагентом, в то время как оплата производится после. В случае, когда Общество является продавцом ценной бумаги, размер кредитного риска определяется стоимостью поставленной контрагенту ценной бумаги до момента произведения оплаты со стороны контрагента. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки,

зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента.

Система классификации кредитного риска. Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности:

- минимальный кредитный риск - высокое кредитное качество с низким ожидаемым кредитным риском;
- низкий кредитный риск - достаточное кредитное качество со средним кредитным риском;
- умеренный кредитный риск - среднее кредитное качество с удовлетворительным кредитным риском;
- высокий кредитный риск - низкое кредитное качество с неудовлетворительным кредитным риском, высокая вероятность дефолта;
- дефолт - активы, которые соответствуют определению дефолта.

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Общество использует два подхода: внутренняя система рейтингов на основе рисков или оценка уровней риска внешними международными и национальными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's [S&P], Fitch, Moody's, Акра, «Эксперт РА»).

Общество применяет внутренние рейтинговые системы на основе рисков для оценки кредитного риска по следующим финансовым активам, по которым отсутствует рейтинги рейтинговых агентств.

В отношении финансовых активов, не являющихся обесцененными, ожидаемые кредитные убытки обычно оцениваются на основе риска дефолта в течение одного или двух разных временных периодов в зависимости от того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска заемщика с момента первоначального признания.

**Рыночный риск.** Рыночный риск - это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Ниже представлен анализ чувствительности данных о величине стоимости, подверженной риску, в отношении риска изменения стоимости ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, которое могло бы оказать влияние на в отчет о прибылях и убытках или капитале Общества, в случае изменения стоимости на 10%:

Рыночные индексы	2023		2022		
	Изменение допущений	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал	Воздействие на убыток до налогообложения	Воздействие на капитал
Индекс ММББ: RUGBITR5Y	10%	13 962	10 954	8564	6851
Индекс ММББ: RUGBITR1Y	10%	40 923	32 738	-	-
Индекс ММББ: RUCBTR5YNS	10%	3 833	3 066	-	-

**Географический риск.**

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	208 282	-	-	208 282
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	644 706	228	24 858	669 792
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	711 201	-	75 750	786 951
Дебиторская задолженность	718 063	-	3 012	721 075
Основные средства и активы в форме права пользования	15 953	-	-	15 953
Нематериальные активы	101 636	-	-	101 636
Отложенные налоговые активы	62 318	-	-	62 318
Прочие активы	8 697	-	-	8 697
<b>Итого активов</b>	<b>2 470 856</b>	<b>228</b>	<b>103 620</b>	<b>2 574 704</b>
<b>Обязательства</b>				
Кредиторская задолженность	7 055	-	-	7 055
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 123	-	-	5 123
Обязательства по текущему налогу на прибыль	114 136	-	-	114 136
Прочие обязательства	74 407	-	-	74 407
<b>Итого обязательств</b>	<b>200 721</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>200 721</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>2 270 135</b>	<b>228</b>	<b>103 620</b>	<b>2 373 983</b>

\* ОЭСР - Организация экономического сотрудничества и развития

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	56 684	-	-	56 684
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	137 156	147	19 705	157 008
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	794 197	-	75 626	869 823
Дебиторская задолженность	147 765	-	-	147 765
Основные средства и активы в форме права пользования	64 006	-	-	64 006
Нематериальные активы	109 806	-	-	109 806
Текущие налоговые активы	16 245	-	-	16 245
Отложенные налоговые активы	113 816	-	-	113 816
Прочие активы	35 029	-	-	35 029
<b>Итого активов</b>	<b>1 474 704</b>	<b>147</b>	<b>95 331</b>	<b>1 570 182</b>
<b>Обязательства</b>				
Кредиторская задолженность	26 452	-	-	26 452
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	45 721	-	-	45 721
Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 034	-	-	2 034
Прочие обязательства	120 026	-	-	120 026
<b>Итого обязательств</b>	<b>194 233</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>194 233</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 280 471</b>	<b>147</b>	<b>95 331</b>	<b>1 375 949</b>

**Валютный риск.** Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Общество имеет значительные позиции на 31 декабря 2023 года по монетарным активам и обязательствам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса).

Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	208 242	-	-	40	208 282
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	644 736	5	193	24 858	669 792
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	751 125	35 826	-	-	786 951
Дебиторская задолженность	705 087	15 988	-	-	721 075
Основные средства и активы в форме права пользования	15 953	-	-	-	15 953
Нематериальные активы	101 636	-	-	-	101 636
Отложенные налоговые активы	62 318	-	-	-	62 318
Прочие активы	8 697	-	-	-	8 697
<b>Итого активов</b>	<b>2 497 794</b>	<b>51 819</b>	<b>193</b>	<b>24 898</b>	<b>2 574 704</b>
<b>Обязательства</b>					
Кредиторская задолженность	7 055	-	-	-	7 055
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 123	-	-	-	5 123
Обязательства по текущему налогу на прибыль	114 136	-	-	-	114 136
Прочие обязательства	74 407	-	-	-	74 407
<b>Итого обязательств</b>	<b>200 721</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>200 721</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>2 297 073</b>	<b>51 819</b>	<b>193</b>	<b>24 898</b>	<b>2 373 983</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 года позиция по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	56 649	-	-	35	56 684
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	137 156	5	147	19 700	157 008
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	869 823	-	-	-	869 823
Дебиторская задолженность	144 572	3 188	-	5	147 765
Основные средства и активы в форме права пользования	64 006	-	-	-	64 006
Нематериальные активы	109 806	-	-	-	109 806
Текущие налоговые активы	16 245	-	-	-	16 245
Отложенные налоговые активы	113 816	-	-	-	113 816
Прочие активы	35 029	-	-	-	35 029
<b>Итого активов</b>	<b>1 547 102</b>	<b>3 193</b>	<b>147</b>	<b>19 740</b>	<b>1 570 182</b>
<b>Обязательства</b>					
Кредиторская задолженность	26 452	-	-	-	26 452
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	45 721	-	-	-	45 721
Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 034	-	-	-	2 034
Прочие обязательства	120 026	-	-	-	120 026
<b>Итого обязательств</b>	<b>194 233</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>194 233</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 352 869</b>	<b>3 193</b>	<b>147</b>	<b>19 740</b>	<b>1 375 949</b>

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2023 года.

	31 декабря 2023 года	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 1%	518	415
Ослабление доллара США на 1%	(518)	(415)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2022 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2022 года.

	31 декабря 2022 года	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 15%	479	383
Ослабление доллара США на 15%	(479)	(383)

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

Ниже представлен анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), по состоянию на 31 декабря 2023 год:

	До востре- бования и менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Обязательства</b>					
Кредиторская задолженность	7 055	-	-	-	7 055
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 554	2 569	-	-	5 123
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>9 609</b>	<b>2 569</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12 178</b>

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2022 года:

	До востре- бования и менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Обязательства</b>					
Кредиторская задолженность	26 452	-	-	-	26 452
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 182	30 546	6 788	-	47 516
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>36 634</b>	<b>30 546</b>	<b>6 788</b>	<b>-</b>	<b>73 968</b>

Ниже представлена позиция Общества по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	До востре- бования и менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	208 282	-	-	-	208 282
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	669 792	-	-	-	669 792
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	175 619	-	611 332	-	786 951
Дебиторская задолженность	720 784	268	23	-	721 075
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	15 953	15 953
Нематериальные активы	-	-	-	101 636	101 636
Отложенные налоговые активы	-	-	-	62 318	62 318
Прочие активы	8 697	-	-	-	8 697
<b>Итого активов</b>	<b>1 783 174</b>	<b>268</b>	<b>611 355</b>	<b>179 907</b>	<b>2 574 704</b>
<b>Обязательства</b>					
Кредиторская задолженность	7 055	-	-	-	7 055
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 123	-	-	-	5 123
Обязательства по текущему налогу на прибыль	114 136	-	-	-	114 136
Прочие обязательства	74 407	-	-	-	74 407
<b>Итого обязательств</b>	<b>200 721</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>200 721</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2023 года</b>	<b>1 582 453</b>	<b>268</b>	<b>611 355</b>	<b>179 907</b>	<b>2 373 983</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2023 года</b>	<b>1 582 453</b>	<b>1 582 721</b>	<b>2 194 076</b>	<b>2 373 983</b>	

Ниже представлена позиция Общества по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	До востребо- вания и менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	56 684	-	-	-	56 684
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	157 008	-	-	-	157 008
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	34 603	214 407	620 813	-	869 823
Дебиторская задолженность	143 517	3 138	1 110	-	147 765
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	64 006	64 006
Нематериальные активы	-	-	-	109 806	109 806
Текущие налоговые активы	16 245	-	-	-	16 245
Отложенные налоговые активы	-	-	-	113 816	113 816
Прочие активы	35 029	-	-	-	35 029
<b>Итого активов</b>	<b>443 086</b>	<b>217 545</b>	<b>621 923</b>	<b>287 628</b>	<b>1 570 182</b>
<b>Обязательства</b>					
Кредиторская задолженность	26 452	-	-	-	26 452
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 507	29 464	6 750	-	45 721
Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 034	-	-	-	2 034
Прочие обязательства	120 026	-	-	-	120 026
<b>Итого обязательств</b>	<b>158 019</b>	<b>29 464</b>	<b>6 750</b>	<b>-</b>	<b>194 233</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2022 года</b>	<b>285 067</b>	<b>188 081</b>	<b>615 173</b>	<b>287 628</b>	<b>1 375 949</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2022 года</b>	<b>285 067</b>	<b>473 148</b>	<b>1 088 321</b>	<b>1 375 949</b>	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесен к категории «До востребования и менее 3 месяцев» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

По мнению руководства Общества, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Обществом.

### 23. Условные обязательства

**Юридические вопросы.** В ходе обычной деятельности Общество является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Общества в будущем.

**Налоговое законодательство** Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Общества может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Существующие тенденции в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам

учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Обществом могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Общества в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что НКО начислила все соответствующие налоги.

#### 24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Общества не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Общество способно получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 года:

	2023		2022	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	208 282	208 282	56 684	56 684
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	669 792	669 792	157 008	157 008
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	786 951	716 336	869 923	812 791
Дебиторская задолженность	720 975	720 975	147 765	147 765
<b>Финансовые обязательства</b>				
Кредиторская задолженность	7 055	7 055	26 452	26 452
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 123	5 123	45 721	45 721

Общество использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.** Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

**Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.** Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных/привлеченных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Общества, справедливая финансово-активов и обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

**Дебиторская и кредиторская задолженность** Оценочная справедливая стоимость прочей дебиторской и кредиторской задолженности с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию дебитора (кредитора). Для прочих финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 12 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

Ниже представлена иерархия активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости в отчетности, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 2 (существен- ные наблюдаемы е на рынке исходные данные)	Уровень 3 (существен- ные ненаблюда- емые на рынке исходные данные)	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	208 282	208 282
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	669 792	-	-	669 792
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	786 951	-	-	786 951
Дебиторская задолженность	-	-	720 975	720 975
<b>Нефинансовые активы</b>				188 704
<b>Итого активов</b>				2 574 704
<b>Финансовые обязательства</b>				
Кредиторская задолженность	-	-	7 055	7 055
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	5 123	5 123
<b>Нефинансовые обязательства</b>				188 543
<b>Итого обязательств</b>				200 721

Ниже представлена иерархия активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости в отчетности, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 2 (существен- ные наблюдаемы е на рынке исходные данные)	Уровень 3 (существен- ные ненаблюда- емые на рынке исходные данные)	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	56 684	56 684
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	157 008	-	-	157 008
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	869 923	-	-	869 923
Дебиторская задолженность	-	-	147 765	147 765
<b>Нефинансовые активы</b>				338 802
<b>Итого активов</b>				1 570 182
<b>Финансовые обязательства</b>				
Кредиторская задолженность	-	-	26 452	26 452
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	45 721	45 721
<b>Нефинансовые обязательства</b>				122 060
<b>Итого обязательств</b>				194 233

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года у Общества не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости. В течение 2023 года и 2022 года переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости активов и обязательств не осуществлялись.

## 25. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Общество классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (в) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Группа раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	208 282	-	-	208 282
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	669 792	-	-	669 792
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	786 951	786 951
Дебиторская задолженность	-	-	720 975	720 975
<b>Итого финансовых активов</b>				<b>2 286 000</b>
Нефинансовые активы				188 704
<b>Итого активов</b>				<b>2 574 704</b>

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	56 684	-	-	56 684
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	157 008	-	-	157 008
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	869 923	869 923
Дебиторская задолженность	-	-	147 765	147 765
<b>Итого финансовых активов</b>				<b>1 231 380</b>
Нефинансовые активы				338 802
<b>Итого активов</b>				<b>1 570 182</b>

Все финансовые обязательства Общества, отражаются по амортизированной стоимости.

## 26. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Общество проводит операции с акционером, ключевым управленческим персоналом, компаниями под общим контролем и прочими связанными сторонами. Эти операции включали: операции по основной деятельности на основании договоров доверительного управления, договоров на оказание агентских услуг, хозяйственных договоров, а также с Банком СОЮЗ (АО) по операциям размещения денежных средств на расчетных счетах. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам и на рыночных условиях.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2023 год:

	Прочие	Итого
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января (общая сумма)	350	350
Денежные средства и их эквиваленты изменение за год	(184)	(184)
<b>Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря (общая сумма)</b>	<b>166</b>	<b>166</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 1 января (общая сумма):	69 517	69 517
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток изменение за год	3 921	3 921
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 31 декабря (общая сумма)</b>	<b>73 438</b>	<b>73 438</b>
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости на 1 января (общая сумма)	100 867	100 867
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости изменение за год	562 749	562 749
<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости на 31 декабря (общая сумма)</b>	<b>663 616</b>	<b>663 616</b>
Основные средства и активы в форме права пользования на 1 января (общая сумма)	42 468	42 468
Основные средства и активы в форме права пользования изменение за год	(37 634)	(37 634)
<b>Основные средства и активы в форме права пользования на 31 декабря (общая сумма)</b>	<b>4 834</b>	<b>4 834</b>
Прочие активы на 1 января (общая сумма)	2 074	2 074
Прочие активы изменение за год	(1 817)	(1 817)
<b>Прочие активы на 31 декабря (общая сумма)</b>	<b>975</b>	<b>975</b>

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2022 год:

	Прочие	Итого
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января (общая сумма)	191	191
Денежные средства и их эквиваленты изменение за год	159	159
<b>Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря (общая сумма)</b>	<b>350</b>	<b>350</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 1 января (общая сумма):	69 248	69 248
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток изменение за год	269	269
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 31 декабря (общая сумма)</b>	<b>69 517</b>	<b>69 517</b>
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости на 1 января (общая сумма)	147 111	147 111
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости изменение за год	46 244	46 244
<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости на 31 декабря (общая сумма)</b>	<b>100 867</b>	<b>100 867</b>
Основные средства и активы в форме права пользования на 1 января (общая сумма)	85 670	85 670
Основные средства и активы в форме права пользования изменение за год	43 202	43 202
<b>Основные средства и активы в форме права пользования на 31 декабря (общая сумма)</b>	<b>42 468</b>	<b>42 468</b>
Прочие активы на 1 января (общая сумма)	-	1 232
Прочие активы изменение за год	-	842
<b>Прочие активы на 31 декабря (общая сумма)</b>	<b>-</b>	<b>2 074</b>

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2023 год:

	Прочие	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости на 1 января (общая сумма)	45 721	45 721
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости изменение за год	(40 598)	(40 598)
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости на 31 декабря (общая сумма)</b>	<b>5 123</b>	<b>5 123</b>
Прочие обязательства на 1 января (общая сумма)	2	2
Прочие обязательства изменение за год	3	3
<b>Прочие обязательства на 31 декабря (общая сумма)</b>	<b>5</b>	<b>5</b>

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2022 год:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости на 1 января (общая сумма)	-	87 450	87 450
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости изменение за год	-	41 729	41 729
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости на 31 декабря (общая сумма)</b>	<b>-</b>	<b>45 721</b>	<b>45 721</b>
Прочие обязательства на 1 января (общая сумма)	-	-	-
Прочие обязательства изменение за год	-	2	2
<b>Прочие обязательства на 31 декабря (общая сумма)</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>2</b>

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2023 год:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Выручка		1 595 714	1 595 714
Административные расходы	(17 658)	(39 116)	(56 774)
Процентные расходы		(1 392)	(1 392)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 921	3 921
Прочие доходы за вычетом расходов		(178)	(178)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2022 год:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Выручка		516 514	516 514
Административные расходы	(36 122)	(50 989)	(87 111)
Процентные расходы		(5 234)	(5 234)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		421	421
Прочие доходы за вычетом расходов		(432)	(432)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2023	2022
<b>Краткосрочные выплаты:</b>		
- Заработная плата	14 325	30 913
- Страховые взносы	3 075	4 903
- Прочие выплаты	168	306
<b>Итого</b>	<b>17 568</b>	<b>36 122</b>

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

#### 27. События после отчетного периода

Событий после окончания отчетного периода, способных оказать влияние на финансовую отчетность Общества, не происходило.

  
Семенихин Р. Б.  
Генеральный директор  
15 апреля 2024 года

