

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	11396254	1127746635950	-

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

На "31" декабря 2022 г.

Общество с ограниченной ответственностью "РСХБ УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ"
ООО "РСХБ УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 123112, Москва г, наб Пресненская, д. 10, стр. 2

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	29 844	92 215
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		664 897	482 376
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	7	664 897	482 376
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		716 551	850 935
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	299 400	449 100
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	227	207
11	дебиторская задолженность	12	416 925	401 627
17	Нематериальные активы	18	32 350	23 182
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	46 466	58 423
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	0	9 198
20	Отложенные налоговые активы	48	35 875	56 109
21	Прочие активы	20	48 221	13 712
22	Итого активов		1 574 204	1 586 149
Раздел II. Обязательства				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		206 789	221 853
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	24 143	37 251
30	кредиторская задолженность	26	182 646	184 602
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	11 452	433
36	Прочие обязательства	29	79 450	78 566
37	Итого обязательства		297 690	300 852
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	115 000	115 000
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		1 161 514	1 170 297
52	Итого капитала		1 276 514	1 285 297
53	Итого капитала и обязательств		1 574 204	1 586 149

Генеральный директор
(должность руководителя)

Дата подписи

28.02.2023



Серов Р. В.

(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	11396254	1127746635950	-

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2022 г.

Общество с ограниченной ответственностью "РСХБ УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ" / ООО "РСХБ УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 123112, Москва г, наб Пресненская, д. 10, стр. 2

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За Январь-Декабрь 2022г.	За Январь-Декабрь 2021г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		113 834	35 544
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	33	16 754	(12 928)
4	процентные доходы	34	96 637	48 442
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	37	303	(115)
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	139	241
14	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	40	0	(96)
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	2 580 126	2 850 956
16	Расходы на персонал	42	(548 821)	(442 203)
17	Прямые операционные расходы	43	(457 219)	(637 172)
18	Процентные расходы	44	(2 628)	(1 715)
20	Общие и административные расходы	46	(705 213)	(773 383)
23	Прочие расходы	47	(34 205)	(50 697)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		945 874	981 329
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(306 406)	(333 077)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(286 171)	(360 937)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	(20 235)	27 860
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		639 469	648 252
Раздел II. Прочий совокупный доход				
30	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		0	0
49	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		0	0
67	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		0	0
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		639 469	648 252

Генеральный директор
(должность руководителя)

Дата подписи

28.02.2023

Серов Р. В.
(инициалы, фамилия)



Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	11396254	1127746635950	-

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2022 г.

Общество с ограниченной ответственностью "РСХБ УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ" / ООО "РСХБ УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 123112, Москва г, наб Пресненская, д. 10, стр. 2

Код формы по ОКУД: 0420004

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	16	17	18
1	Остаток на 1 января 2021 г.		115 000	0	780 693	895 693
4	Остаток на 1 января 2021 г., пересмотренный.		115 000	0	780 693	895 693
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		х	х	648 252	648 252
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	х	х	(258 648)	(258 648)
14.1	Остаток на 31 декабря 2021 г.		115 000	0	1 170 297	1 285 297
15	Остаток на 31 декабря 2021 г.		115 000	0	1 170 297	1 285 297
18	Остаток на 31 декабря 2021 г.,		115 000	0	1 170 297	1 285 297
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		х	х	639 469	639 469
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	х	х	(648 252)	(648 252)
29	Остаток на 31 декабря 2022г., в том числе:		115 000	0	1 161 514	1 276 514
30	капитал, относящийся к активам (выбывающим группам), классифицированным как предназначенные			0	0	0

Генеральный директор

(должность руководителя)

Дата подписи 28.02.2023



Серов Р. В.

(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	11396254	1127746635950	-

**ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**
За Январь - Декабрь 2022 г.

Общество с ограниченной ответственностью "РСХБ УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ"
ООО "РСХБ УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 123112, Москва г, наб Пресненская, д. 10, стр. 2

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За Январь - Декабрь 2022	За Январь - Декабрь 2021
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		2 567 996	2 645 704
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(468 683)	(565 189)
5	Проценты полученные		95 336	50 050
6	Проценты уплаченные		(2 628)	(1 715)
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(553 054)	(447 228)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(791 169)	(761 318)
11	Уплаченный налог на прибыль		(266 686)	(335 418)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		51 600	(39 181)
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		632 711	545 705
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
17	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(4 324)	(17 827)
18	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(20 415)	(8 484)
22	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		0	240 000
23	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		(162 884)	(395 802)
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		150 000	(50 000)
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(37 623)	(232 114)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
39	Выплаченные дивиденды		(647 519)	(258 355)
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(10 079)	(9 121)
43	Прочие платежи по финансовой деятельности		0	(300)
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(657 598)	(267 776)
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(62 510)	45 815
46	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		139	84
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	92 215	46 315
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	29 844	92 215

Генеральный директор
(должность руководителя)

Дата подписи

28.02.2023



Серов Р. В.

(инициалы, фамилия)

Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной
финансовой организации

Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	1. 045-13714-001000; 2. 21-000-1-00943
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	22.11.2012
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда. Доверительное управление ценными бумагами.
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Общество с ограниченной ответственностью "Агроторг-Трейд"; АО "Россельхозбанк" (единственный участник - Российская Федерация). Бенефициарный владелец отсутствует.
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	119034, г. Москва, пер. Гагаринский, д. 3
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	123112, Москва г, наб Пресненская, д. 10, стр. 2
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	123112, Москва г, наб Пресненская, д. 10, стр. 2
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	168
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения.	<p>В четвертом квартале отчетного года международные рынки и российский рынок испытали небольшой подъем настроений относительно всего 2022 г. Хотя и стоит отметить, что факторы давления как для глобальных рынков, так и для локального российского рынка сохранились. В целом динамика конца года была позитивной, основные биржевые индексы США либо не изменились за период, либо продемонстрировали рост. В частности, Nasdaq Comp. отскочил от своих локальных минимумов, которые были достигнуты в 3-м квартале и вырос на 10% по итогам 4-го квартала. Несмотря на сохранение общего тона неопределенности макроэкономической конъюнктуры, а также на продолжающееся ужесточение денежно-кредитной политики со стороны центральных банков развитых стран, инвесторы начали ожидать возможного позитивного разворота в краткосрочном периоде. В первую очередь подъем оптимизма был вызван данными по инфляции США, которые уже в ноябре замедлились относительно пиковых значений в октябре. Также немаловажную роль в нарастающем оптимизме сыграла ситуация на сырьевых рынках и ожидания скорого постепенного открытия китайской экономики.</p> <p>Что касается российского рынка, то он также продемонстрировал положительную динамику за четвертый квартал 2022 г. Санкционное давление, которое было и остается основным фактором давления на российский рынок, было отчасти нивелировано корпоративными событиями. В первую очередь рост рынка акций произошел на фоне объявления о возобновлении дивидендных выплат рядом компаний, которые ранее эти выплаты приостанавливали. Еще одним позитивным драйвером стало возобновление публикации отчетностей на регулярной основе рядом компаний, которые также их приостанавливали ввиду геополитической остановки. В части денежно-кредитной политики РФ можно отметить, что ЦБ РФ не менял значение ключевой ставки с заседания прошедшего в середине сентября, что позволило стабилизироваться внутреннему долговому рынку.</p> <p>В 4 квартале 2022 г. компания перезапустила ОПИФ, который ранее назывался «Денежный рынок» под новым названием «Долговой рынок». ОПИФ ориентирован на приобретение замещающих облигаций российских эмитентов и гособлигаций, номинированных в иностранной валюте, которые при этом не имеют инфраструктурных ограничений ввиду того, что торгуются в периметре НРД. В отчетном периоде также был запущен ряд новых инвестиционных стратегий для квалифицированных инвесторов, которые включают в себя структурные продукты. Кроме того, была закончена подача заявок на получение разрешений на разблокировку активов в Euroclear и Clearstream, как самостоятельно, так и через брокеров.</p>

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерский учет ведется на основе ОСБУ и МСФО. В случае невозможности применения какого-либо из отраслевых стандартов, утвержденных ЦБ РФ, либо для того чтобы представить наиболее актуальную и достоверную информацию, Общество использует стандарты МСФО касающиеся аналогичных или связанных вопросов. Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с отраслевыми стандартами, утвержденными ЦБ РФ и Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, включая все принятые и действующие в отчетном периоде Международные стандарты финансовой отчетности и интерпретации Комитета по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО»).
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Финансовая отчетность была подготовлена на основе правил учета по исторической стоимости, за исключением отдельных финансовых активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости. Все основы и методы оценки, использованные при ведении бухгалтерского учета и составлении отчетности, приводятся в Учетной политике Общества для целей бухгалтерского учета и приложениях к ней.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО и ОСБУ.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	В Бухгалтерском балансе на 31.12.2020 сумма процентов по депозитам 1 415 тыс. руб. (с учетом резерва) перенесена из строки "Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе" "средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах" в строку "Прочие активы" .
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Корректировка в связи с изменением подхода к классификации статей расходов. Изменение подхода к отражению депозитов в 2021 году по сравнению с 2020 г.
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Ретроспективное применение МСФО не производилось. В связи с изменением подходов (см. выше) ретроспективно были пересчитаны сравнительные показатели за 2020 год.

Принцип непрерывности деятельности: финансовая отчетность подготовлена основываясь на принципе непрерывности деятельности с учетом влияния геополитической ситуации на финансовое положение организации.

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	При применении учетной политики руководство вырабатывает суждения, помимо связанных с оценкой, влияющие на показатели бухгалтерской отчетности.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Оценки, которые оказывают наибольшее влияние на финансовый результат: - статья «Резервы-условные обязательства» - оценка условных обязательств некредитного характера зависит от ожиданий возможных будущих потерь по судебным искам, в отношении которых Организация является ответчиком. Оценка вероятности наступления убытка зависит от вынесения прогнозного оценочного суждения Юридическим Департаментом Организации; - при оценке активов на наличие признаков обесценения для формирования резервов, используется модель данных, основанная на профессиональном суждении подразделения, отвечающего за риски в Организации. Изменение или внесение корректировок в модель данных окажет влияние на величину активов по статье финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и на величину капитала по статьям резервов переоценки долговых и долевого инструментов, оцениваемых через прочий совокупный доход
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, при этом Организация использует подходы МСФО (IFRS) 13 в оценке. Компания использует различные методы определения справедливой стоимости в зависимости от вида финансового инструмента и Исходных данных, которые доступны по нему, на дату проведения оценки. По ценным бумагам, по которым рынок является активным, Компания использует доступные Исходные данные 1 Уровня. При этом предпочтение отдается данным, определенным на основных рынках для оцениваемого финансового инструмента. По ценным бумагам, по которым рынок не является активным, Компания использует доступные Исходные данные 2 и 3 Уровней, при этом предпочтение отдается Исходным данным 2 Уровня.

4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой, в которой ведется бухгалтерский учет Организации, и составляется отчетность, является российский рубль. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ. Курсовые разницы, возникающие при расчетах по монетарным статьям или при пересчете монетарных статей по курсам, отличающимся от курсов, по которым они были пересчитаны при первоначальном признании в течение периода или в предыдущей финансовой отчетности, признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором они возникли. Финансовый результат от операций с иностранной валютой включает в себя переоценку статей по курсу в функциональную валюту и реализованные курсовые разницы, возникшие в результате конвертации. Влияние курсовых разниц по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, отражается в составе изменений справедливой стоимости инструментов.
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Финансовая отчетность составляется на основе допущения о непрерывности деятельности. В случае, если становится известным план о прекращении деятельности в будущем, такая информация должна будет раскрываться в финансовой отчетности в дальнейшем
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Показатели отчетности не пересчитывались
Раздел II. Изменения в учетной политике			
7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	<p>Приказом Минфина России от 29 июня 2022 г. N 101н внесено несколько уточнений в Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды", утвержденный приказом Минфина России от 16 октября 2018 г. N 208н.</p> <p>В целях ФСБУ 25/2018 в состав арендных платежей не включаются суммы возмещаемого и невозмещаемого НДС, уплачиваемые как арендатором, так и арендодателем (ранее - только подлежащие возмещению суммы НДС и иные возмещаемые суммы налогов). Было соответствующим образом скорректировано и ОСБУ, выпущены Указания Банка России от 14.09.2022 № 6235-У «О внесении изменений в пункты 2.3 и 5.1 Положения Банка России от 22 марта 2018 года № 635-П»</p> <p>В отчетном периоде производились корректировки активов в форме права пользования и обязательств по договорам аренды в связи с вышеизложенным.</p> <p>В соответствии с пунктом С7 МСФО (IFRS) 16, если арендатор принимает решение о применении указанного стандарта в соответствии с пунктом С5(b), арендатор не должен пересчитывать сравнительную информацию.</p> <p>Вместо этого арендатор должен признать суммарный эффект первоначального применения МСФО (IFRS) 16 в качестве корректировки вступительной нераспределенной прибыли (или другого компонента собственного капитала) на дату первоначального применения.</p> <p>Ввиду незначительности сумм влияния на прибыль, принято решение делать корректировки в текущем периоде.</p>

8	МСФО (IAS) 8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Компании, начиная с 1 января 2022 года, но не оказали существенного влияния на Компанию. • Основные средства: Выручка до предполагаемого использования – Поправки к МСФО (IAS) 16; • Ссылка на Концептуальные основы – Поправки к МСФО (IFRS) 3; • Обременительные договоры - стоимость выполнения договора, Поправки к МСФО (IAS) 37; • «Ежегодные усовершенствования МСФО» 2018-2020 - поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41. В настоящее время выпущены нижеописанные стандарты и разъяснения, но которые еще не вступили в силу. Компания приняла решение не применять выпущенные стандарты, разъяснения или изменения в стандартах до установленной даты их вступления в силу. Руководство Компании полагает, что такие поправки в будущем не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании. • МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (вступает в силу 1 января 2023 года); • Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», «Практические указания по МСФО № 2» - «Раскрытие информации об учетной политике», «Применение концепции существенности» (вступает в силу 1 января 2023 года); • Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных», (вступают в силу 1 января 2023 года); • Поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» - «Определение бухгалтерских оценок» (вступает в силу 1 января 2023 года); • Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» - «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции» (вступает в силу 1 января 2023 года); • Вариант перехода для страховщиков, применяющих МСФО (IFRS) 17 – Поправки к МСФО (IFRS) 17 (вступает в силу 1 января 2023 года); • Обязательства по аренде при продаже и обратной аренде – Поправки к МСФО (IFRS) 16 (вступает в силу с 1 января 2024); • Долгосрочные обязательства с условиями – Поправки к МСФО (IAS) 1 (вступает в силу с 1 января 2024); • Изменения в МСФО (IFRS) 17 и в МСФО (IFRS) 4 (вступают в силу с 1 января 2023 года).
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	В категорию денежных средств и их эквивалентов классифицируются следующие активы: - денежные средства на расчетных и специальных счетах, открытых в кредитных организациях; депозиты «овернайт».
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	В момент первоначального признания справедливой стоимостью депозитов в кредитных организациях, как правило, является сумма договора. В целях последующей оценки депозиты в кредитных организациях учитываются по амортизированной стоимости с учетом следующего: - по депозитным договорам сроком действия не более 1 (Одного) года любые отклонения между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, признаются несущественными, т.к. при максимальном количестве периодов в течение года (ежедневное начисление процентов) и при номинальной ставке менее 30% годовых, отклонение номинальной и эффективной процентной ставки составляют не более 15%, а отклонение амортизированной стоимости, рассчитанной методом ЭСП и с использованием линейного метода, не превышает 5%. - процентный доход с применением метода ЭСП признается по состоянию на последний рабочий день календарного месяца, а также в дату выплаты процентного дохода и (или) частичного возврата депозита

11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>При первоначальном признании финансовые инструменты классифицируются в соответствующую категорию. В том случае, если вложения в ценные бумаги совершаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем продажи финансовых активов, они классифицируются в группу оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Общество вправе при первоначальном признании финансового актива определить его по собственному усмотрению в категорию оцениваемых по справедливой стоимости с признанием изменений справедливой стоимости в составе прибыли или убытка за период (без права последующей реклассификации), если в результате этого будет устранено или значительно сокращено учетное несоответствие, которое иначе бы возникло вследствие использования различной основы для оценки активов и обязательств либо признания связанных с ними прибылей или убытков.</p> <p>В случае если фактическая цена приобретения ценной бумаги существенно (критерий существенности-20%) отличается от ее справедливой стоимости, подтверждаемой котировкой на активном рынке, определенной в соответствии с методикой, утвержденной Организацией:</p> <ul style="list-style-type: none"> - для долговых ценных бумаг осуществляется корректировка, уменьшающая / увеличивающая стоимость долговых ценных бумаг с отражением результата корректировки на счетах учета прибылей и убытков; - для долевых ценных бумаг осуществляется их переоценка с отражением результата переоценки на счетах учета прибылей и убытков. <p>Если справедливая стоимость долевой ценной бумаги при первоначальном признании не подтверждается котировкой активного рынка в отношении идентичной ценной бумаги или если для определения справедливой стоимости ценной бумаги не использовалась техника оценки, основанная исключительно на наблюдаемых на рынке данных, разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и стоимостью приобретения долевой ценной бумаги отражается на счетах по учету превышения справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения в корреспонденции со счетами по учету переоценки.</p> <p>По договорам приобретения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которым дата первоначального признания ценных бумаг не наступила на конец отчетного периода, и которые не являются производными финансовыми инструментами, Общество на каждую отчетную дату проводит оценку величины изменения справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты. В случае если изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты является существенным (таковым признается изменение справедливой стоимости с даты заключения договора до отчетной даты более чем на 20%), Общество отражает в учете на конец отчетного периода изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты сделки приобретения ценных бумаг и до отчетной даты на счетах по учету переоценки ценных бумаг в соответствии с порядком учета переоценки приобретаемых ценных бумаг после их первоначального признания.</p>
----	---------------------------------	---	--

12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<p>Финансовый актив квалифицируется в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в случае, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов.</p> <p>По договорам приобретения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым дата первоначального признания ценных бумаг не наступила на конец отчетного периода, и которые не являются производными финансовыми инструментами, Общество на каждую отчетную дату проводит оценку величины изменения справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты. В случае если изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты является существенным (существенным признается изменение справедливой стоимости бумаг с даты заключения договора до отчетной даты более чем на 20%), Общество отражает в бухгалтерском учете на конец отчетного периода изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг и до отчетной даты на балансовых счетах по учету переоценки ценных бумаг в соответствии с порядком учета переоценки приобретаемых ценных бумаг после их первоначального признания.</p> <p>Общество рассчитывает величину процентного дохода (включая дисконт) за период без учета влияния созданного резерва под обесценение, при условии, что величина процентного дохода, рассчитанная таким образом, не отличается существенно от величины процентного дохода, рассчитанного исходя из балансовой стоимости долговой ценной бумаги за вычетом резерва под обесценение с использованием метода ЭСП. Существенной признается разница 20%</p>
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Для оценки финансового актива в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, актив должен удерживаться в рамках бизнес-модели, предполагающей удержание финансовых активов с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств.</p> <p>Амортизированная стоимость рассчитывается Обществом с использованием линейного метода признания процентного дохода в случае, если срок до погашения ценной бумаги с даты приобретения не превышает один год и разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Существенной признается разница в 20 %.</p> <p>После первоначального признания стоимость долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с даты первоначального признания долговых ценных бумаг.</p>
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Общество не имеет дочерних и зависимых обществ
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	<p>Дебиторская задолженность первоначально отражается по фактической стоимости, т.е. в сумме, причитающейся к получению (включая сумму налога на добавленную стоимость), которая, как правило, является справедливой стоимостью.</p> <p>Общество применяет упрощенный подход в отношении торговой дебиторской задолженности или активов по договору, связанными со сделками в рамках сферы применения МСФО (IFRS) 15, которые не содержат значительного компонента финансирования, либо когда Общество применяет упрощение практического характера для договоров со сроком погашения не более одного года в соответствии с МСФО (IFRS) 15. Упрощенный подход не требует от Общества отслеживать изменения кредитного риска, а вместо этого признавать оценочный резерв под убытки на основе ожидаемых кредитных убытков на протяжении срока инструмента на каждую отчетную дату, непосредственно с момента предоставления.</p>

16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Долгосрочная кредиторская задолженность может возникать в случае приобретения активов на условиях отсрочки платежа. В случае, если эффект от временной стоимости денег является существенным (в диапазоне более 20% от суммы возмещения), организация отражает долгосрочную кредиторскую задолженность в амортизированной оценке.
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в Бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования рисков
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	В организации нет инвестиционного имущества.

Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств

25	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	<p>Первоначальная стоимость объектов основных средств, приобретенных за плату, определяется с учетом следующих особенностей:</p> <ul style="list-style-type: none"> — в сумме фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов; <p>Ко всем группам однородных основных средств применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p> <p>Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> — объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем; — первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <p>Для целей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, Общество выделяет следующие классификационные группы основных средств: земельные участки, здания и сооружения, офисное и компьютерное оборудование, транспортные средства, прочие основные средства.</p> <p>Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы.</p> <p>Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, составляет 40 000 рублей (с учетом включенного после распределения НДС).</p> <p>Основные средства, стоимостью менее 40 000 руб. за единицу (с учетом включенного после распределения НДС), отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в составе запасов (балансовый счет 61009 "Инвентарь и хозяйственные принадлежности")</p>
----	---------------	--	--

26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом ежемесячными суммами исходя из количества дней в полном или неполном месяце срока полезного использования.
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Срок полезного использования определяется Обществом на дату готовности к использованию. При определении срока полезного использования основных средств Общество применяет Типовую классификацию, принятую в Учетной политике для целей налогообложения, основанную на Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ от 07.07.2016 N 640 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». По объектам основных средств, бывшим в употреблении, срок полезного использования на основании профессионального суждения уполномоченных лиц Организации может быть уменьшен на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками. В случае наличия у одного объекта основных средств нескольких частей, сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект. При этом уровень существенности определяется в размере не менее 5% от средневзвешенного срока использования всех составных частей. Ниже приведены сроки амортизационных периодов, соответствующие расчетным срокам полезной службы активов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Машины и оборудование, лет 2-10 • Прочее, лет 3-7 • Актив в форме права аренды на помещение, лет 3-5 • Актив в форме права аренды на арендованное оборудование, лет 3

Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов

28	МСФО (IAS) 38	<p>Определение и состав нематериальных активов</p>	<p>Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> — объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; — Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации. — имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); — объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); — объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; — объект не имеет материально-вещественной формы; — первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <p>Общество объединяет нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, в однородные группы нематериальных активов:</p> <ul style="list-style-type: none"> — компьютерное программное обеспечение, в т.ч. лицензии на право пользования программным обеспечением; — лицензии (кроме лицензий на право пользования программным обеспечением); — авторские права; — деловая репутация. <p>Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект. Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (например, мультимедийный продукт, единая технология).</p>
----	---------------	--	--

29	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	<p>Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.</p> <p>Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями Общества.</p> <p>Расходами на приобретение нематериального актива являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> — суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу); — таможенные пошлины и таможенные сборы; — невозмещаемые суммы налогов, государственных, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением нематериального актива; — вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которые приобретен нематериальный актив; — суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериального актива; — иные расходы, непосредственно связанные с приобретением нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях. <p>При приобретении нематериальных активов на условиях отсрочки платежа, если период отсрочки платежа составляет менее одного года дисконтирование не применяется в случае если разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты составляет менее 10%.</p> <p>Нематериальный актив, созданный Обществом, включает затраты на заработную плату сотрудников, занятых разработкой, в пропорции потраченного времени, страховые начисления на заработную плату, амортизацию основных средств, непосредственно используемых при разработке нематериального актива, расходы на вознаграждение по договорам гражданско-правового характера, материально производственные затраты и другие, понесенные Обществом расходы, которые непосредственно связаны с созданием нематериального актива.</p> <p>Первоначальная стоимость объектов нематериальных активов, приобретенных за плату, определяется с учетом следующих особенностей:</p> <ul style="list-style-type: none"> — в сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. <p>Для последующей оценки нематериальных активов используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p>
----	--------------	--	--

30	МСФО (IAS) 38	<p>Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения</p>	<p>Организация на конец каждого отчетного года проводит проверку на обесценение НМА. Убытки от обесценения НМА подлежат признанию на дату их выявления.</p> <p>Проверка на обесценение включает в себя выявление следующих признаков возможного обесценения:</p> <ul style="list-style-type: none"> — существуют признаки устаревания; — простой актива (неиспользования); — планы по прекращению или реструктуризации деятельности, в которой используется актив. <p>Кроме того, Общество оценивает износ НМА следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> — моральный износ характеризует потерю конкурентоспособности и соответственно стоимости, в связи с появлением на рынке новых более совершенных аналогов. Моральный износ объекта нематериального актива подразделяется на технологический, функциональный и внешний; — технологический износ является следствием влияния на стоимость актива достижений научно-технического прогресса в области конструкции, технологии, материалов. Признаком наличия технологического износа объекта нематериального актива является появление на рынке более функциональных и современных активов - аналогов имеющимся в Обществе, рыночная стоимость которых ниже балансовой стоимости оцениваемого нематериального актива; — функциональный износ есть следствие уменьшения функциональных возможностей оцениваемого объекта в сравнении с новым аналогом. Данный признак обесценения рассматривается только в случае подтверждения наличия признака технологического износа оцениваемого объекта нематериального актива. <p>На конец каждого отчетного года организация определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.</p>
----	---------------	--	---

31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	<p>Для всех нематериальных активов с определенным сроком полезного использования применяется линейный способ начисления амортизации, ежемесячными суммами исходя из количества дней в полном или неполном месяце срока полезного использования.</p> <p>Амортизация объекта нематериального актива начинается с даты готовности его к эксплуатации включительно.</p> <p>Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования должны пересматриваться в конце каждого отчетного года. Сроки полезного использования нематериальных активов в организации: от 3 до 10 лет.</p> <p>Применение другого способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования осуществляются начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования.</p> <p>Прекращение амортизации по объекту нематериальных активов происходит на дату прекращения его признания.</p>
32	МСФО (IAS) 38 МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>Нематериальный актив, созданный Обществом, включает затраты на заработную плату сотрудников, занятых разработкой, в пропорции потраченного времени, страховые начисления на заработную плату, амортизацию основных средств, непосредственно используемых при разработке нематериального актива, расходы на вознаграждение по договорам гражданско-правового характера, материально производственные затраты и другие, понесенные Обществом расходы, которые непосредственно связаны с созданием нематериального актива.</p>
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			

33	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	<p>Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также изменения ранее признанных Обществом указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты, кроме обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе.</p> <p>В случае если выплата краткосрочных вознаграждений работникам осуществляется за период, превышающий календарный месяц, обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня отчетного периода, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты.</p> <p>При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат Общества, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств.</p> <p>При ненакапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе.</p> <p>Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются Обществом на более раннюю из следующих дат: дату, когда Общество не имеет возможности отменить предложение о выплате указанных вознаграждений; дату, на которую Общество признает расходы по реструктуризации, в том числе расходы по сокращению численности работников, предполагающие выплату выходных пособий.</p> <p>Срок исполнения обязательств по выплате вознаграждений работникам в целях бухгалтерского учета определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Общества, трудовыми и (или) коллективными договорами.</p> <p>При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Обществом одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.</p> <p>Признанные обязательства по оплате страховых взносов подлежат бухгалтерскому учету обособленно от соответствующих обязательств по выплате вознаграждений работникам на счетах по учету расчетов по социальному страхованию и обеспечению.</p>
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	В Организации отсутствуют пенсионные планы
Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	В Обществе отсутствует Имущество (долгосрочный актив или выбывающая группа) как предназначенное для продажи.
37.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования.

38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Для целей бухгалтерского учета Общество применяет понятия «оценочное обязательство», «обязательство», «ресурсы, содержащие экономические выгоды» в соответствии со значениями, приведенными в п. 10 МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».</p> <p>Обществом признается в бухгалтерском учете резерв – оценочное обязательство при одновременном выполнении условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> — у Общества есть существующая обязанность (юридическая или обусловленная практикой), возникшая в результате какого-либо прошлого события; — представляется вероятным, что для ее урегулирования потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды — и возможно провести надежную расчетную оценку величины обязательства. <p>Если эти условия не выполняются, оценочное обязательство Обществом не признается.</p> <p>В случае если вероятность выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, для урегулирования обязательства отсутствует, Обществом вместо резерва - оценочного обязательства признается условное обязательство.</p> <p>При определении суммы резерва – оценочного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства Общество учитывает следующие особенности:</p> <ul style="list-style-type: none"> — определяет самостоятельно методы оценки ожидаемых затрат в зависимости от обстоятельств и при необходимости утверждает их во внутренних регламентах; — расчетная оценка ожидаемых затрат строится на основании профессионального суждения. <p>При оценке влияния фактора времени на стоимость денег и расчете приведенной стоимости ожидаемых затрат на урегулирование обязательства Общество учитывает следующие особенности:</p> <ul style="list-style-type: none"> — если срок с даты признания резерва – оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты использования резерва – оценочного обязательства меньше одного года и результат дисконтирования несущественный, то дисконтирование может не применяться; — ставка дисконтирования должна быть ставкой до учета налогообложения и должна отражать текущее представление рынка о временной стоимости денег и риски, характерные для данного обязательства; — ставка дисконтирования не должна учитывать риски, на которые уже была внесена поправка в расчетную оценку будущих потоков денежных средств.
----	--------------------------------	--	---

39	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	<p>Операции по финансовой аренде (Организация - арендатор) отражаются в учете в соответствии с МСФО (IFRS) 16 "Аренда", Положением Банка России N 635-П.</p> <p>Активы, возникающие по договорам аренды, первоначально оцениваются по приведенной первоначальной стоимости, включающей следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> - величину первоначальной оценки обязательства по аренде; - арендные платежи на дату начала аренды или до нее, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде; - любые первоначальные прямые затраты; - затраты на восстановление актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями договоров аренды. <p>Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше. Если у Компании существует достаточная степень уверенности в исполнении опциона на покупку, Компания амортизирует актив в форме права пользования в течение срока полезного использования базового актива. Обязательства, возникающие по договорам долгосрочной аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Арендные обязательства включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:</p> <ul style="list-style-type: none"> - фиксированных платежей (включая, по существу, фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей по аренде к получению; - переменного арендного платежа, который зависит от индекса или ставки, первоначально оцениваемого с использованием индекса или ставки на дату начала аренды, - сумм, ожидаемых к выплате Компанией по гарантиям ликвидационной стоимости; - цены исполнения опциона на покупку, при условии, что у Компании есть достаточная уверенность в исполнении данного опциона; - выплаты штрафов за прекращение договоров аренды, если срок аренды отражает исполнение Компанией этого опциона. <p>Опционы на продление и прекращение аренды используются для обеспечения максимальной операционной гибкости при управлении активами, которые Компания использует в своей деятельности. Опционы на продление (или период времени после срока, определенного в условиях опционов на прекращение аренды) включаются в срок аренды только в том случае, если существует достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет прекращен). В оценку обязательства также включаются арендные платежи, которые будут произведены в рамках исполнения опционов на продление, если имеется достаточная уверенность в том, что аренда будет продлена.</p> <p>Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. Если эту ставку нельзя легко определить, что, как правило, имеет место в случае договоров аренды, имеющихся у Компании, Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств – это ставка, по которой Компания могла бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Арендные платежи разделяются на основную сумму обязательств и финансовые расходы. Финансовые расходы отражаются в прибыли или убытке в течение всего периода аренды с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по непогашенному остатку обязательства за каждый период.</p>
39.1	МСФО (IFRS) 16	Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Для договоров аренды объектов с низкой стоимостью Общество использует освобождение по МСФО (IFRS) 16 и учитывает такую аренду как операционную

40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	<p>Кредиторская задолженность признается в момент, когда у организации в соответствии с действующим договором возникает обязательство по передаче имущества или выплате денежных средств контрагенту по договору.</p> <p>При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью.</p> <p>Долгосрочная кредиторская задолженность может возникать в случае приобретения активов на условиях отсрочки платежа. В случае, если эффект от временной стоимости денег является существенным (в диапазоне более 20% от суммы возмещения), организация отражает долгосрочную кредиторскую задолженность в амортизированной оценке.</p> <p>Разница между ценой при условии немедленного платежа денежными средствами и суммой, подлежащей уплате (дисконт), признаётся как процентный расход (амортизируется) на протяжении всего периода до момента осуществления платежа с использованием метода эффективной ставки процента. Налоговые обязательства не дисконтируются.</p> <p>Авансы полученные отражаются по номинальной стоимости, так как в большинстве случаев не являются финансовыми инструментами.</p> <p>Признание кредиторской задолженности и полученных авансов прекращается в случае:</p> <ul style="list-style-type: none"> - исполнения обязательства Обществом;
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Доли классифицируются как уставный капитал.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Общество не осуществляет операций с собственными долевыми инструментами.
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	В соответствии с Уставом Общество может создавать Резервный фонд. Резервный фонд по факту не создавался.

44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.</p> <p>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 (первого квартала, полугодия, девяти месяцев и год).</p> <p>Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении:</p> <ul style="list-style-type: none"> -вычитаемых временных разниц; -перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. <p>Величина отложенного налогового актива определяется как произведение вычитаемых временных разниц или перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода (первого квартала, полугодия, девяти месяцев и год).</p> <p>В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенное налоговое обязательство учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала.</p> <p>Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 30 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения некредитной финансовой организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.</p> <p>Вероятность получения налогооблагаемой прибыли для отражения налогового актива оценивается на горизонте 5 (пять) лет.</p>
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Отсутствуют доходы от участия в уставных капиталах других организаций.

Для включения в консолидированную финансовую отчетность управляющей компании активов и обязательств паевых инвестиционных фондов, доверительное управление которыми она осуществляет, управляющая компания должна оценить, обладает ли она контролем над этими фондами, используя руководство, изложенное в МСФО (IFRS) 10. При оценке того, обладает ли управляющая компания паевых инвестиционных фондов контролем над этими фондами, Компания принимает во внимание, среди прочего, положения пункта 18 МСФО (IFRS) 10, согласно которому инвестор, обладающий правом принимать решения, должен определить, является ли он принципалом или агентом. Инвестор, который является агентом в соответствии с пунктами B58 - B72 МСФО (IFRS) 10, не контролирует объект инвестиций, осуществляя делегированное ему право принимать решения. Компания оценила, что она является агентом, поэтому не готовит консолидированную финансовую отчетность и не включает в свою финансовую отчетность активы, обязательства, доходы и расходы паевых инвестиционных фондов, доверительное управление которыми она осуществляет.

При расчете амортизированной стоимости финансового инструмента используется ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений. на ожидаемый срок до погашения финансового инструмента (метод эффективной процентной ставки). Ставка дисконтирования определяется для каждого финансового актива и обязательства на основе ставки размещения финансовых ресурсов с аналогичным риском. Также при расчете приведенной стоимости арендных платежей используется ставка дисконтирования, которая определяется для каждого актива на основе ставки привлечения дополнительных заемных средств для Компании.

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.			31 декабря 2021 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Денежные средства на расчетных счетах	29 904	60	29 844	92 399	185	92 215
6	Итого	29 904	60	29 844	92 399	185	92 215

По состоянию на 31.12.2022 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в двух кредитных организациях - АО "Россельхозбанк" и БАНК ГПБ (АО) (на 31.12.2021: в двух кредитных организациях - АО "Россельхозбанк" и ВТБ (ПАО)) с общей суммой денежных средств, превышающей 29 903 тысячи рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 29 903 тысячи рублей (на 31.12.2021: 92 399 тысяч рублей), или 100 процентов от общей суммы денежных средств (на 31.12.2021: 100 процентов). Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2022 и на 31.12.2021 отсутствуют. Балансовая стоимость денежных средств приблизительно равна справедливой стоимости на отчетную дату. Резерв по обесценению денежных средств создан по ставкам 0,1%-0,2% (аналогично в 2021 году) в соответствии с требованиями МСФО 9 и Методикой резервирования Компании. В течение 2022-2021 гг. отсутствовали неденежные операции.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	29 844	92 215
5	Итого	29 844	92 215

Информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о денежных потоках

Таблица 5.3

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2022г.	За Январь-Декабрь 2021г.
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	329 878	96 592
2	приобретение активов	329 878	96 592

5.3.1. В отчетном и предыдущем периоде имели место следующие инвестиционные и финансовые операции, не включенные в отчет о денежных потоках:

5.3.1.5. Приобретение долговых ценных бумаг по договору на брокерское обслуживание на средства от реализации долговых ценных бумаг в рамках договора на брокерское обслуживание (без переводов с/на расчетный счет некредитной финансовой организации).

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств
31 декабря 2022 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	92 399	92 399
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	92 399	92 399
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	6 115 461	6 115 461
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	6 115 461	6 115 461
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(6 177 956)	(6 177 956)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(6 177 956)	(6 177 956)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	29 904	29 904
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	29 904	29 904

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств
31 декабря 2021 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	46 408	46 408
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	46 408	46 408
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	5 589 182	5 589 182
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5 589 182	5 589 182
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(5 543 191)	(5 543 191)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(5 543 191)	(5 543 191)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	92 399	92 399
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	92 399	92 399

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным
средствам
31 декабря 2022 г.

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	185	185
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	185	185
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	303	303
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	303	303
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(428)	(428)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(428)	(428)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	60	60
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	60	60

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным
средствам
31 декабря 2021 г.

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	93	93
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	93	93
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	642	642
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	642	642
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(550)	(550)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(550)	(550)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	185	185
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	185	185

Примечание 7. Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации

Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	664 897	482 376
2	Правительства Российской Федерации	664 897	482 376
13	Итого	664 897	482 376

Раскрытая балансовая стоимость финансовых вложений равна справедливой стоимости на отчетную дату, определяемой по котировкам ММВБ. Портфель торговых ценных бумаг представлен облигациями федерального займа (ОФЗ), выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в рублях РФ. ОФЗ продаются с дисконтом или премией к номиналу и имеют купонный доход, подлежащий выплате раз в полгода. По состоянию на 31.12 2022 данные облигации имеют сроки погашения с августа 2023 года по октябрь 2024 года и купонный доход от 7% до 7,4 % годовых (на 31.12 2021 данные облигации имеют сроки погашения с июля 2022 года по октябрь 2024 года и купонный доход от 6,46% до 7,6 % годовых).

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

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.			31 декабря 2021 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	300 000	600	299 400	450 000	900	449 100
13	Итого	300 000	600	299 400	450 000	900	449 100

10.1.1. По состоянию на 31.12.2022 года у некредитной финансовой организации были остатки средств в кредитной организации - АО "Россельхозбанк" (аналогично на 31.12.2021 года) с общей суммой средств, превышающей 300 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих средств составляла 300 000 тысяч рублей (на 31.12.2021 года: 450 000 тысяч рублей), или 100 процентов от общей суммы средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Кредитный рейтинг Банка на 31.12.2022 по данным Рейтингового агентства АКРА - AA(RU). Также несущественный остаток средств на 31.12.2021 на брокерском счете в ПАО Банк "ФК Открытие" .

10.1.2. Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2022 года и на 31.12.2021 отсутствуют.

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах
31 декабря 2022 г.

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Итого
1	2	4	12	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	450 000	-	450 000
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	450 000	-	450 000
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	2 820 000	869 948	3 689 948
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 820 000	869 948	3 689 948
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(2 970 000)	(869 948)	(3 839 948)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(2 970 000)	(869 948)	(3 839 948)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	300 000	0	300 000
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	300 000	0	300 000

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах
31 декабря 2021 г.

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Итого
1	2	4	12	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	400 000	0	400 000
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	400 000	0	400 000
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	2 610 000	493 618	3 103 618
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 610 000	493 618	3 103 618
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(2 560 000)	(493 618)	(3 053 618)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(2 560 000)	(493 618)	(3 053 618)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	450 000	-	450 000
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	450 000	-	450 000

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

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах
31 декабря 2022 г.

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	14
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	900	900
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	900	900
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	1 300	1 300
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 300	1 300
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(1 600)	(1 600)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(1 600)	(1 600)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	600	600
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	600	600

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах
31 декабря 2021 г.

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	14
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	800	800
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	800	800
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	900	900
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	900	900
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(800)	(800)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(800)	(800)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	900	900
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	900	900

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

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

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	Мин. 8,34 %/ Макс. 8,34 %	Мин. дата 28.02.2023 / Макс. дата 28.02.2023	Мин. 8,27 %/ Макс. 8,67 %	Мин. дата 21.01.2022 / Макс. дата 10.03.2022
10	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0%	Мин. срок - 1 день/ Макс. срок - 1 день	0%	Мин. срок - 1 день/ Макс. срок - 1 день

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

Займы выданные и прочие размещенные средства

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.			31 декабря 2021 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
6	Прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	241	14	227	222	14	207
8	Итого	241	14	227	222	14	207

11.1.1. Информация об оценочной справедливой стоимости прочих размещенных средств раскрывается в примечании 56 настоящего приложения. Анализ изменений оценочного резерва - в Примечании 37.1

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

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов выданных и прочих размещенных средств

31 декабря 2022 г.

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Прочие выданные займы и размещенные средства	Итого
1	2	8	10
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	222	222
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	222	222
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	19	19
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	19	19
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	241	241
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	241	241

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов выданных и прочих размещенных средств

31 декабря 2021 г.

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Прочие выданные займы и размещенные средства	Итого
1	2	8	10
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	0
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	222	222
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	222	222
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	222	222
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	222	222

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

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным и прочим размещенным средствам

31 декабря 2022 г.

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	Прочие выданные займы и размещенные средства	Итого
1	2	8	10
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	14	14
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	14	14
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	14	14
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	14	14

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным и прочим размещенным средствам

31 декабря 2021 г.

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	Прочие выданные займы и размещенные средства	Итого
1	2	8	10
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	0
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	14	14
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	14	14
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	14	14
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	14	14

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.			31 декабря 2021 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Дебиторская задолженность клиентов	412 294	643	411 651	401 610	38	401 572
6	Прочая дебиторская задолженность	5 274	0	5 274	55	0	55
7	Итого	417 568	643	416 925	401 665	38	401 627

12.1.1. Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов • по деятельности по управлению ценными бумагами в сумме 264 348 тысяч рублей (на 31 декабря 2021 г.: 242 658 тысяч рублей). • по деятельности по управлению паевыми инвестиционными фондами в сумме 147 946 тысяч рублей (на 31 декабря 2021 г.: 158 952 тысяч рублей). Балансовая стоимость дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости на отчетную дату. Анализ изменений оценочного резерва - в Примечании 37.1

Просроченной дебиторской задолженности на 31.12.2021 нет. На 31.12.2022 имеется просроченная дебиторская задолженность по вознаграждениям по доверительному управлению заблокированными в иностранных депозитариях активами физических лиц за 1 квартал 2022 года в сумме 839 тыс. руб., создан резерв под обесценение. Информация об оценочной справедливой стоимости дебиторской задолженности раскрывается в примечании 56 настоящего приложения.

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности
31 декабря 2022 г.

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	5	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	401 610	0	55	401 665
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	87 014	0	-	87 014
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	314 596	0	55	314 651
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	2 588 495	949 603	293 651	3 831 749
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 049 679	949 603	262 343	2 261 624
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	1 538 817	0	31 308	1 570 125
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(2 577 812)	(949 603)	(288 432)	(3 815 846)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(1 044 290)	(949 603)	(257 124)	(2 251 017)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(1 533 522)	0	(31 308)	(1 564 829)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	412 294	0	5 274	417 568
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	92 402	0	5 219	97 621
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	319 891	0	55	319 946

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности
31 декабря 2021 г.

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	5	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	187 276	0	55	187 331
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	43 742	0	0	43 742
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	143 534	0	55	143 589
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	2 861 985	588 863	387 511	3 838 359
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 167 907	588 863	387 456	2 144 225
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	1 694 078	0	55	1 694 133
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(2 647 651)	(588 863)	(387 511)	(3 624 024)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(1 124 634)	(588 863)	(387 456)	(2 100 953)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(1 523 017)	0	(55)	(1 523 017)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	401 610	0	55	401 665
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	87 014	0	-	87 014
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	314 596	0	55	314 651

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

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности

31 декабря 2022 г.

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Итого
1	2	3	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	38	38
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1	1
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	37	37
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	988	988
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	14	14
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	974	974
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(384)	(384)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(14)	(14)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(369)	(369)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	643	643
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1	1
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	641	641

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по
дебиторской задолженности
31 декабря 2021 г.

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Итого
1	2	3	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	18	18
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1	1
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	17	17
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	494	494
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	13	13
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	482	482
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(474)	(474)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(12)	(12)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(462)	(462)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	38	38
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1	1
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	37	37

Нематериальные активы

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Стоимость (или оценка) на 1 января 2021 г.	17 457	15	3 147	20 619
2	Накопленная амортизация	(3 060)	(2)	(435)	(3 497)
3	Балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	14 397	13	2 712	17 122
4	Поступление	7 136	23	3 192	10 352
8	Амортизационные отчисления	(2 898)	(5)	(1 389)	(4 292)
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	18 635	31	4 515	23 182
14	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2021 г.	24 593	38	6 339	30 970
15	Накопленная амортизация	(5 957)	(7)	(1 824)	(7 789)
15.1	Стоимость (или оценка) на 1 января 2022 г.	24 593	38	6 339	30 970
15.2	Накопленная амортизация	(5 957)	(7)	(1 824)	(7 789)
16	Балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	18 635	31	4 515	23 182
17	Поступление	16 015	0	399	16 414
20	Выбытие	(137)	0	0	(137)
21	Амортизационные отчисления	(5 042)	(8)	(2 060)	(7 109)
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	29 471	24	2 855	32 350
27	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2022 г.	40 470	38	6 739	47 247
28	Накопленная амортизация	(10 999)	(14)	(3 884)	(14 897)
29	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	29 471	24	2 855	32 350

18.1.1. У организации нет нематериальных активов с неопределенным сроком полезной службы.

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя				Активы в форме права		Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование		
1	2	4	5	6	7	8	11	12
1	Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:	6 870	1 482	26	7 211	1 371	0	16 960
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	13 625	2 006	190	16 259	3 852	0	35 931
3	накопленная амортизация	(6 755)	(524)	(163)	(9 048)	(2 481)	0	(18 971)
5	Поступление	0	0	0	35 193	3 732	18 724	57 649
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений	4 272	0	14 171	0	0	(18 443)	0
10	Амортизация	(3 504)	(401)	(1 130)	(9 870)	(1 281)	0	(16 186)
21	Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:	7 637	1 081	13 067	32 534	3 821	282	58 423
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	17 897	2 006	14 361	51 452	7 583	282	93 580
23	накопленная амортизация	(10 260)	(924)	(1 293)	(18 918)	(3 762)	0	(35 157)
25	Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:	7 637	1 081	13 067	32 534	3 821	282	58 423
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	17 897	2 006	14 361	51 452	7 583	282	93 580
27	накопленная амортизация	(10 260)	(924)	(1 293)	(18 918)	(3 762)	0	(35 157)
29	Поступление	0	0	0	0	0	8 053	8 053
30	Перевод в основные средства из капитальных вложений	8 265	0	70	0	0	(8 335)	0
33	Выбытие	(520)	0	0	(5 645)	(1 264)	0	(7 429)
34	Амортизация	(2 451)	(401)	(3 292)	(6 025)	(412)	0	(12 581)
45	Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	12 931	681	9 846	20 864	2 145	0	46 466
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	25 641	2 006	14 431	45 807	6 320	0	94 204
47	накопленная амортизация	(12 711)	(1 325)	(4 585)	(24 943)	(4 174)	0	(47 739)

Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.			31 декабря 2021 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	51 521	3 507	48 014	12 648	773	11 875
6	Запасы	2	0	2	4	0	4
10	Прочее	206	-	205	1 836	4	1 833
11	Итого	51 729	3 507	48 221	14 488	777	13 712

Балансовая стоимость прочих активов за вычетом резерва на обесценение соответствует справедливой стоимости на отчетную дату.

В составе Прочих активов по строке 10 "Прочее" отражены начисленные на отчетную дату проценты по депозитам.

Анализ изменений запасов

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов			Итого
		Материалы	Инвентарь и принадлежности	Прочее	
1	2	4	5	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г., в том числе:	0	77	0	77
2	стоимость (или оценка)	0	77	0	77
3	резерв под обесценение	0	0	0	0
4	Поступление (создание)	2 381	9 972	128	12 481
6	Перевод в другие активы и обратно	0	0	(42)	(42)
7	Выбытие	0	0	(3)	(3)
8	Признание в составе расходов	(2 381)	(10 049)	(79)	(12 509)
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г., в том числе:	0	0	4	4
13	стоимость (или оценка)	0	0	4	4
14	резерв под обесценение	0	0	0	0
15	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г., в том числе:	0	0	4	4
16	стоимость (или оценка)	0	0	4	4
17	резерв под обесценение	0	0	0	0
18	Поступление (создание)	103	19 623	42	19 769
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	0	0	0	0
20	Перевод в другие активы и обратно	0	0	(42)	(42)
21	Выбытие	0	0	(2)	(2)
22	Признание в составе расходов	(103)	(19 623)	0	(19 726)
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г., в том числе:	0	0	2	2
27	стоимость (или оценка)	0	0	2	2
28	резерв под обесценение	0	0	0	0

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 20.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
1	2	4	7	8
1	Резерв под обесценение на 01 января 2022 г.	773	4	777
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2 733	(3)	2 730
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 г.	3 507	-	3 507

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 20.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
1	2	4	7	8
1	Резерв под обесценение на 01 января 2021 г.	188	3	191
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	585	1	586
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 г.	773	4	777

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

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	24 143	37 251
15	Итого	24 143	37 251

В течение 2022 года в отчете о финансовых результатах были отражены расходы в сумме 2 628 тыс. руб. (2021 год - 1 715 тыс. руб.) - процентный расход по финансовой аренде. Недисконтированные денежные потоки раскрыты в примечании 52 "Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков)". Денежные потоки по аренде отражены в примечании 47.1.3. Ставки дисконтирования: 8% - 9,69%.

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

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2022г.		За Январь-Декабрь 2021г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	Мин. - 8% Макс. - 9,69 %	Мин. дата - 31.12.2024 Макс. дата - 30.01.2026	Мин. - 8% Макс. - 9,69 %	Мин. дата - 31.12.2024 Макс. дата - 30.01.2026

Организация не имеет привлечения дополнительных заемных средств, поэтому ставки дисконтирования берутся либо указанные в договоре аренды, либо на основе статистики Банка России по сопоставимым кредитам.

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

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	239	232
3	Кредиторская задолженность перед депозитариями	44	31
19	Прочая кредиторская задолженность	182 364	184 339
20	Итого	182 646	184 602

26.1.1. Анализ кредиторской задолженности по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), раскрывается в примечании 52 настоящего приложения.

26.1.2. Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрываются в примечании 56 настоящего приложения. Информация об операциях и остатках со связанными сторонами раскрыта в Примечании 58: т.к. существенная сумма по операциям со связанной стороной отражена в составе стр. 19 "Прочая кредиторская задолженность" настоящего Примечания.

Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	28 891	23 410
3	Расчеты по социальному страхованию	14 263	26 409
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	36 119	24 951
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	176	3 796
11	Итого	79 450	78 566

Все прочие обязательства являются истребованными, признаны в полной сумме и соответствуют справедливой стоимости.

Примечание 30. Капитал

Номинальный зарегистрированный уставный капитал некредитной финансовой организации (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 115 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2021 года: 115 000 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2022 года (и на 31 декабря 2021 года) весь уставный капитал некредитной финансовой организации был полностью оплачен. Общество не формирует прочие резервы на 31.12.2022 и на 31.12.2021. Информация по дивидендам отражена в Примечании 49.

Примечание 31. Управление капиталом

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

31.2. В течение 2022 года и 2021 года некредитная финансовая организация соблюдала требования, установленные Банком России к уровню собственных средств.

31.3. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять на 31.12.2022 не менее 54 458 тыс. руб.

31.4. На 31.12.2022 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 390 218 тыс. руб. (на 31.12.2021 года: 217 893 тыс. руб.).

Примечание 33. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации
За Январь-Декабрь 2022г.

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	7
1	Долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	8	16 746	16 754
3	Итого	8	16 746	16 754

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации
За Январь-Декабрь 2021г.

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	7
1	Долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	(314)	(12 614)	(12 928)
3	Итого	(314)	(12 614)	(12 928)

Выручка от торговых операций с долговыми ценными бумагами за 2022 год составила 451 194 тыс. руб. (за 2021 год - 345 508 тыс. руб.). Расходы по торговым операциям с долговыми ценными бумагами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток составили 451 186 тыс. руб. (за 2021 год - 345 823 тыс. руб.)

Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2022г.	За Январь-Декабрь 2021г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	96 637	48 442
3	по финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	56 052	25 361
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	40 566	23 063
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	19	18
15	Итого	96 637	48 442

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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Итого
1	2	3	4	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало отчетного периода	904	14	918
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	(303)	0	(303)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода	600	14	615

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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Итого
1	2	3	4	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало сравнительного отчетного периода	803	0	803
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	101	14	115
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец сравнительного отчетного периода	904	14	918

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

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

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

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2022г.	За Январь-Декабрь 2021г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	(96)	(290)
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	236	532
3	Итого	139	241

Примечание 40. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

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

Таблица 40.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2022г.	За Январь-Декабрь 2021г.
1	2	3	4
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	0	(96)
6	Итого	0	(96)

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2022г.	За Январь-Декабрь 2021г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	2 549 941	2 806 695
48	Итого	2 549 941	2 806 695
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
53	Выручка от оказания информационных и консультационных услуг	30 185	44 261
55	Итого	30 185	44 261
56	Всего	2 580 126	2 850 956

Расходы на персонал

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2022г.	За Январь-Декабрь 2021г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	438 593	335 847
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	110 228	106 356
6	Итого	548 821	442 203

42.1.1. Расходы по оплате труда за 2022 год включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам работы за кварталы 2022 года в сумме 50 463 тыс. руб. (за 2021 г. включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам работы за каждый квартал 2021 года в сумме 68 336 тыс. руб.).

42.1.2. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2022 год включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 110 228 тыс. руб. (за 2021 год: 106 356 тыс. руб.).

Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2022г.	За Январь-Декабрь 2021г.
1	2	3	4
1	Расходы на услуги маркет-мейкеров	695	1 111
7	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	18 222	1 463
11	Прочее	438 302	634 598
12	Итого	457 219	637 172

В составе строки "Прочее" в 2022 и 2021 году в основном отражены суммы вознаграждений агенту-контролирующему акционеру и физическим лицам-агентам по продаже паев ПИФ и других продуктов доверительного управления.

Процентные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2022г.	За Январь-Декабрь 2021г.
1	2	3	4
5	По обязательствам по аренде	2 628	1 715
7	Итого	2 628	1 715

Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2022г.	За Январь-Декабрь 2021г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	9 923	10 595
2	Амортизация основных средств	16 426	16 188
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	7 156	4 042
4	Расходы по аренде	1 258	0
5	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	500	4 529
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1 161	1 825
7	Расходы по страхованию	3 842	2 403
8	Расходы на рекламу и маркетинг	25 087	16 729
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	35 423	3 672
11	Представительские расходы	7 522	8 880
12	Транспортные расходы	569 862	623 197
13	Командировочные расходы	1 355	676
14	Штрафы, пени	738	787
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	785	977
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	1 234	570
17	Прочие административные расходы	22 942	78 311
18	Итого	705 213	773 383

В состав строки "Прочие административные расходы" за 2021 год входит вознаграждение членам Совета Директоров: - 47 649 тыс. руб. В 2022 году вознаграждение не начислялось.

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

Таблица 47.1.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2022г.
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Аренда помещений и оборудования на долгосрочной основе
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	При оценке обязательств по аренде Обществом были учтены все предусмотренные условиями заключенных договоров вероятные будущие денежные потоки, информация о которых была доступна Обществу на момент такой оценки. Однако, Общество не исключает вероятности возникновения в будущем денежных потоков, не учтенных при оценке обязательства по аренде, в частности, обусловленных изменением арендной платы, налогового законодательства и т.п.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Один из договоров содержит опцион на продление договора аренды
4	Операции продажи с обратной арендой	нет
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	В сравнительном периоде имел место пересмотр фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде ввиду пересмотра (продления) сроков аренды помещения и оборудования на аналогичный срок и на аналогичных условиях. В отчетном периоде ввиду изменений в Отраслевые стандарты бухгалтерского учета по аренде произведено уменьшение сумм активов в форме права пользования и обязательств по аренде из-за исключения НДС. Пересчет произведен с отнесением на прочие доходы и расходы.
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. Если эту ставку нельзя определить, что, как правило, имеет место в случае договоров аренды, имеющих у Компании, Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств – это ставка, по которой Компания могла бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Так как у Компании нет привлеченных заемных средств - используется статистика Банка России по сопоставимым кредитам.

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

Таблица 47.1.2

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость	
		За Январь-Декабрь 2022г.	За Январь-Декабрь 2021г.
1	2	3	4
1	Основные средства и капитальные вложения в них	23 009	36 355
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24 143	37 251

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

Таблица 47.1.3

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2022г.	За Январь-Декабрь 2021г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	2 628	1 715
2	уплаченные проценты	2 628	1 715
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	10 079	9 121
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	10 079	9 121
7	Итого отток денежных средств	12 707	10 836

Прочие расходы

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2022г.	За Январь-Декабрь 2021г.
1	2	3	4
3	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	3 213	697
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	30 073	0
5	Прочие расходы	919	50 000
6	Итого	34 205	50 697

По строке 5 "Прочие расходы" за 2021 год отражен взнос в российскую некоммерческую организацию (НКО).

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

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2022г.	За Январь-Декабрь 2021г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	286 171	360 937
2	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды	0	0
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	20 235	(27 860)
4	Итого, в том числе:	306 406	333 077
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	0	0
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	306 406	333 077

Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) за год в разрезе компонентов (ставка по налогу на прибыль) составляет, в процентах:

На 31 декабря 2022 г.	20,00
На 31 декабря 2021 г.	20,00

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

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2022г.	За Январь-Декабрь 2021г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	945 874	981 329
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2023 год: 20%; 2022 год: 20%)	178 133	190 557
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(4 554)	(7 617)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	124 545	145 856
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	8 281	4 282
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	306 406	333 077

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль (базовая ставка налоговых отчислений (в процентах))	36,44	34,96
---	-------	-------

В данном примечании показано движение по суммам налога в строках 3-11, а не налоговой базы. Основными расходами, не принимаемыми для целей налогообложения в 2022 году, являются: часть транспортных расходов (Примечание 46.1), расходы на пожертвования, резервы, прочие расходы по аренде (Примечание 47.2). Основными расходами, не принимаемыми для целей налогообложения в 2021 году, являются: суммы вознаграждений Членам совета директоров (Примечание 58.2), часть транспортных расходов (Примечание 46.1), взнос в НКО (Примечание 47.2).

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Продолжающаяся деятельность

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка					
2	Прочее	40 414	(17 998)	0	58 413
3	Общая сумма отложенного налогового актива	40 414	(17 998)	0	58 413
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	40 414	(17 998)	0	58 413
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
7	Прочее	(4 540)	(2 237)	0	(2 303)
8	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(4 540)	(2 237)	0	(2 303)
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	35 875	(20 235)	0	56 109
10	Признанный отложенный налоговый актив	35 875	(20 235)	0	56 109

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Продолжающаяся деятельность (сопоставимый период)

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка					
2	Прочее	58 413	27 239	0	31 174
3	Общая сумма отложенного налогового актива	58 413	27 239	0	31 174
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	58 413	27 239	0	31 174
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
7	Прочее	(2 303)	2 640	0	(4 944)
8	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(2 303)	2 640	0	(4 944)
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	56 109	29 879	0	26 230
10	Признанный отложенный налоговый актив	56 109	29 879	0	26 230

В сумме отложенного налогового актива на 31.12.2022 и на 31.12.2021 основную часть составляют активы по оценочным обязательствам по выплатам персоналу и социальным взносам, а также обязательствам по понесенным расходам на агентские вознаграждения в декабре отчетного года, документы по которым датированы следующим годом.

Примечание 49. Дивиденды.

Дивиденды

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2022г.	За Январь-Декабрь 2021г.
1	2	3	5
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	0	0
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	648 252	258 648
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(648 252)	(258 648)
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	0	0

49.1.1. Все дивиденды (распределение прибыли участникам) объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

49.1.2. В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между участниками некредитной финансовой организации может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль некредитной финансовой организации согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. В течение 2022 года распределилась чистая прибыль 2021 года в сумме 648 252 тыс. руб. В течение 2021 года распределилась чистая прибыль 2020 года в сумме 258 648 тыс. руб. В Примечании распределение прибыли участникам Общества с ограниченной ответственностью отражено по графе 3 и графе 5.

Выполнение сегментного анализа для организации не является обязательным, поскольку не отвечает критериям применения МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты" (п. 2): отсутствуют собственные долговые ценные бумаги, допущенные к организованным торгам или состоящие в процессе выпуска.

Примечание 52. Управление рисками

В своей текущей деятельности Компания подвержена кредитному, рыночному (в том числе процентному) риску, риску потери ликвидности, операционному риску. Руководство Компании контролирует процесс управления перечисленными выше рисками с целью минимизации возможных неблагоприятных последствий для финансового положения и финансовых результатов деятельности Компании. В целях исполнения контроля за процессом управления рисками Компанией утверждена «Политика управления рисками ООО «РСХБ Управление Активами» (далее – «Политика»). Действие Политики распространяется на операции Компании, совершаемые при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и деятельности управляющей компании. Требования Политики являются обязательным для применения подразделениями и работниками Компании.

Структура управления рисками:

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров Компании, однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров определяет основные направления развития системы управления рисками, утверждает Политику управления рисками Компании.

Генеральный директор утверждает внутренние документы Компании по управлению рисками, регламентирующие и детализирующие принципы и процессы управления рисками, за исключением документов, утверждение которых отнесено законодательством Российской Федерации и/или Уставом Компании к компетенции Совета директоров Компании, осуществляет контроль эффективности внутренних процедур Компании по управлению рисками.

Риск-менеджер - должностное лицо, в компетенцию которого входит управление рисками Компании, отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, обеспечивает независимый процесс контроля.

Финансовые риски

Компания подвержена кредитному риску, рыночному (в том числе процентному) риску и риску ликвидности – см. Таблицы и пояснения в Примечании 52.

Операционный риск – риск возникновения потерь (убытков) у Компании в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Компании и/или требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур, их нарушения работниками Компании и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий, или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей, применяемых Компанией

информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Меры по снижению операционных рисков

Для снижения операционных рисков Компания осуществляет комплекс мероприятий:

- закрепляет полномочия и зоны ответственности работников Компании, в части совершения операций, связанных с осуществлением деятельности по управлению ценными бумагами и деятельности управляющей компании;
- предоставляет сотрудникам Компании доступ к правилам и процедурам, регулирующим порядок совершения Компанией операций, связанных с осуществлением деятельности по управлению ценными бумагами и деятельности управляющей компании, а также соответствующим нормативным правовым актам;
- информирует сотрудников Компании об ответственности за нарушение требований правил и процедур Компании, а также нарушений требований нормативных правовых актов;
- осуществляет обучение сотрудников для обеспечения соответствия уровня их компетенции выполняемым обязанностям, в том числе путем заочного или удаленного обучения;
- обеспечивает разграничение и контроль доступа работников Компании и третьих лиц в помещения Компании, где осуществляются операции, связанные с осуществлением деятельности по управлению ценными бумагами и деятельности управляющей компании;
- обеспечивает разграничение и контроль доступа работников Компании к электронным системам и базам данных Компании, связанных с осуществлением деятельности по управлению ценными бумагами и деятельности управляющей компании;
- при возможности автоматизирует контроль за правильностью совершения операций, связанных с осуществлением деятельности по управлению ценными бумагами и деятельности управляющей компании;
- обеспечивает резервное копирование информации (данных) о совершенных операциях (сделках);
- проводит профилактические и регламентные работы аппаратных и программных средств, используемых для совершения операций на финансовых рынках, а также их периодическое тестирование;
- обеспечивает предварительное согласование всеми заинтересованными подразделениями новых услуг, продуктов, предлагаемых клиентам (контрагентам);
- принимает иные меры, направленные на снижение операционных рисков, предусмотренные внутренними документами Компании, стандартами саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг, членом которых является Компания.

Для снижения кредитных рисков Компания:

- осуществляет анализ кредитного риска (клиентов) контрагентов;
- осуществляет анализ кредитного риска лиц, обязанных по облигациям (эмитентов, поручителей), а также иным долговым инструментам, с которыми совершаются операции (сделки);
- осуществляет мониторинг и анализ находящейся в открытом доступе информации, касающейся применения к клиентам (контрагентам) санкций за нарушение законодательства о финансовом рынке, применения к ним процедур банкротства, анализ финансовой отчетности клиентов (контрагентов), иной информации, позволяющей оценить уровень кредитного риска клиента (контрагента);
- осуществляет мониторинг и оценку кредитных рисков кредитных организаций, где Компания осуществляет открытие банковских счетов, счетов, на которых обособливаются средства учредителей управления, а также оценку кредитных рисков депозитариев, где Компания открывает депозитарные счета;
- принимает иные меры, направленные на снижение кредитных рисков, предусмотренные внутренними документами Компании, стандартами саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг, членом которых является Компания.

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

Разбивка финансовых активов по кредитному качеству представлена в таблицах Примечания 52.

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной
стоимости: дебиторской задолженности

на 31 декабря 2022 г.

Таблица 52.6

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	Итого
1	2	6	8
7	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющиеся кредитно-обесцененными, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, в том числе:	839	839
8	дебиторская задолженность клиентов	839	839
25	Итого	839	839

В отношении финансовых активов, не указанных в таблице 52.6, по состоянию на отчетные даты задержек платежа не было.

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

на 31 декабря 2022 г.

Таблица 52.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
14	Долговые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансов й организации, в том числе:	664 897	0	0	0	0
15	долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	664 897	0	0	0	0
16	Правительства Российской Федерации	664 897	0	0	0	0
27	Итого	664 897	0	0	0	0

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов (эмитента) представлена на основании данных как международных рейтинговых агентств Moody's, S&P, Fitch, так и российских рейтинговых агентств АКРА и Эксперт РА. Группа А: Moody's от AAA до Ba3; S&P от AAA до BB-; Fitch от AAA до BB-; АКРА от AAA(RU) до BBB+(RU); Эксперт РА от ruAAA до ruBBB+, ОФЗ, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации. Группа В: Moody's от B1 до B3; S&P от B+ до B-; Fitch от B+ до B-; АКРА от BBB(RU) до B-(RU); Эксперт РА от ruBBB до ruB-. Группа С: Moody's от Caa1+ до C; S&P от CCC+ до C; Fitch от CCC+ до C; АКРА от CCC(RU) до C(RU); Эксперт РА от ruCCC до ruC. Группа D: Moody's D; S&P D; Fitch от D; АКРА от D(RU); Эксперт РА ruD.

1. Приоритет отдается долгосрочным кредитным рейтингам

2. Приоритет отдается рейтингу эмиссии по отношению к рейтингу эмитента

3. При определении интегрального (сводного) рейтинга рейтинги российских рейтинговых агентств (АКРА и Эксперт РА) используются в случае отсутствия у финансового инструмента/эмитента кредитного рейтинга от международных рейтинговых агентств (Moody's, S&P, Fitch)

4. При наличии кредитных рейтингов от нескольких рейтинговых агентств используется следующий подход: если есть один рейтинг – берется один рейтинг, если есть два рейтинг – берется наилучший, если есть три рейтинга – берется средний.

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
на 31 декабря 2021 г.

Таблица 52.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
14	Долговые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансов й организации, в том числе:	482 376	0	0	0	0
15	долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	482 376	0	0	0	0
16	Правительства Российской Федерации	482 376	0	0	0	0
27	Итого	482 376	0	0	0	0

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

на 31 декабря 2022 г.

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	29 844	0	0	0	0
2	денежные средства на расчетных счетах	29 844	0	0	0	0
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	299 600	0	0	0	0
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	299 600	0	0	0	0
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	227
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	227
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	97 621	0	0	0	319 946
39	дебиторская задолженность клиентов	92 402	0	0	0	319 891
43	прочая дебиторская задолженность	5 219	0	0	0	55

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов (эмитента) представлена на основании данных как международных рейтинговых агентств Moody's, S&P, Fitch, так и российских рейтинговых агентств АКРА и Эксперт РА. Группа А: Moody's от AAA до Ba3; S&P от AAA до BB-; Fitch от AAA до BB-; АКРА от AAA(RU) до BBB+(RU); Эксперт РА от ruAAA до ruBBB+, ОФЗ, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации. Группа В: Moody's от B1 до B3; S&P от B+ до B-; Fitch от B+ до B-; АКРА от BBB(RU) до B-(RU); Эксперт РА от ruBBB до ruB-. Группа С: Moody's от Caa1+ до C; S&P от CCC+ до C; Fitch от CCC+ до C; АКРА от CCC(RU) до C(RU); Эксперт РА от ruCCC до ruC. Группа D: Moody's D; S&P D; Fitch от D; АКРА от D(RU); Эксперт РА ruD.

1. Приоритет отдается долгосрочным кредитным рейтингам
2. Приоритет отдается рейтингу эмиссии по отношению к рейтингу эмитента
3. При определении интегрального (сводного) рейтинга рейтинги российских рейтинговых агентств (АКРА и Эксперт РА) используются в случае отсутствия у финансового инструмента/эмитента кредитного рейтинга от международных рейтинговых агентств (Moody's, S&P, Fitch)
4. При наличии кредитных рейтингов от нескольких рейтинговых агентств используется следующий подход: если есть один рейтинг – берется один рейтинг, если есть два рейтинга – берется наихудший, если есть три рейтинга – берется средний.

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам,
на 31 декабря 2021 г.

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	92 215	0	0	0	0
2	денежные средства на расчетных счетах	92 215	0	0	0	0
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	449 100	0	0	0	0
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	449 100	0	0	0	0
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	207
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	207
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	87 014	0	0	0	314 651
39	дебиторская задолженность клиентов	87 014	0	0	0	314 596
43	прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	55

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации
на 31 декабря 2022 г.

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	6
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	29 844	29 844
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	664 897	664 897
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	664 897	664 897
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	712 120	712 120
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	299 600	299 600
10	займы выданные и прочие размещенные средства	227	227
11	дебиторская задолженность	412 294	412 294
16	Прочие активы	48 221	48 221
17	Итого активов	1 455 083	1 455 083
Раздел II. Обязательства			
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	206 789	206 789
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24 143	24 143
25	кредиторская задолженность	182 646	182 646
27	Прочие обязательства	79 450	79 450
28	Итого обязательств	286 238	286 238
29	Чистая балансовая позиция	1 168 845	1 168 845

Бизнес Компании в 2022 и 2022 годах сосредоточен в Российской Федерации.

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации
на 31 декабря 2021 г.

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	6
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	92 215	92 215
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	482 376	482 376
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	482 376	482 376
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	850 935	850 935
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	449 100	449 100
10	займы выданные и прочие размещенные средства	207	207
11	дебиторская задолженность	401 627	401 627
16	Прочие активы	13 712	13 712
17	Итого активов	1 439 237	1 439 237
Раздел II. Обязательства			
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	221 853	221 853
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	37 251	37 251
25	кредиторская задолженность	184 602	184 602
27	Прочие обязательства	78 566	78 566
28	Итого обязательств	300 419	300 419
29	Чистая балансовая позиция	1 138 818	1 138 818

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков)
на 31 декабря 2022 г.

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	11
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 268	9 804	16 773	300	30 145
20	обязательства по аренде	3 268	9 804	16 773	300	30 145
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	182 646	0	0	0	182 646
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	239	0	0	0	239
31	кредиторская задолженность перед депозитариями	44	0	0	0	44
40	прочая кредиторская задолженность	182 364	0	0	0	182 364
42	Итого обязательств	185 914	9 804	16 773	300	212 790

В таблицах представлена финансовая позиция Компании на 31.12.2022 и на 31.12.2021 по степени ликвидности. Риск ликвидности – риск возникновения у Компании потерь (убытков) вследствие ее неспособности обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в срок в полном объеме.

Для снижения риска потери ликвидности Компания осуществляет:

- мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие месяц и квартал и т.д. с целью обеспечения выполнения обязательств;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости. В данном примечании представлена финансовая позиция Компании на 31.12.2022 и на 31.12.2021 по степени ликвидности.

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

на 31 декабря 2021 г.

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	11
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 167	9 804	26 143	4 001	43 115
20	обязательства по аренде	3 167	9 804	26 143	4 001	43 115
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	184 602	0	0	0	184 602
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	232	0	0	0	232
31	кредиторская задолженность перед депозитариями	31	0	0	0	31
40	прочая кредиторская задолженность	184 339	0	0	0	184 339
42	Итого обязательств	187 769	9 804	26 143	4 001	227 717

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
на 31 декабря 2022 г.

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	29 844	0	0	29 844
2	денежные средства на расчетных счетах	29 844	0	0	29 844
18	Долговые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	154 377	510 520	664 897
19	долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	154 377	510 520	664 897
20	Правительства Российской Федерации	0	154 377	510 520	664 897
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	299 400	0	0	299 400
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	299 400	0	0	299 400
56	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	227	227
62	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	227	227
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	399 943	0	16 981	416 925
65	дебиторская задолженность клиентов	394 669	0	16 981	411 651
69	прочая дебиторская задолженность	5 274	0	0	5 274
71	Итого активов	729 187	154 377	527 728	1 411 293
Раздел II. Обязательства					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 330	7 366	14 447	24 143
91	обязательства по аренде	2 330	7 366	14 447	24 143
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	182 646	0	0	182 646
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	239	0	0	239
102	кредиторская задолженность перед депозитариями	44	0	0	44
111	прочая кредиторская задолженность	182 364	0	0	182 364
113	Итого обязательств	184 975	7 366	14 447	206 789
114	Итого разрыв ликвидности	544 212	147 011	513 281	1 204 504

Разрыва ликвидности нет.

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
на 31 декабря 2021 г.

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	92 215	0	0	92 215
2	денежные средства на расчетных счетах	92 215	0	0	92 215
18	Долговые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	250 710	231 666	482 376
19	долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	250 710	231 666	482 376
20	Правительства Российской Федерации	0	250 710	231 666	482 376
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	449 100	0	0	449 100
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	449 100	0	0	449 100
56	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	207	207
62	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	207	207
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	401 627	0	0	401 627
65	дебиторская задолженность клиентов	401 572	0	0	401 572
69	прочая дебиторская задолженность	55	0	0	55
71	Итого активов	942 942	250 710	231 873	1 425 526
Раздел II. Обязательства					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 563	7 659	27 029	37 251
91	обязательства по аренде	2 563	7 659	27 029	37 251
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	184 602	0	0	184 602
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	232	0	0	232
102	кредиторская задолженность перед депозитариями	31	0	0	31
111	прочая кредиторская задолженность	184 339	0	0	184 339
113	Итого обязательств	187 165	7 659	27 029	221 853
114	Итого разрыв ликвидности	755 776	243 051	204 845	1 203 673

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют
на 31 декабря 2022 г.

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Итого
1	2	3	4	7
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	29 844	0	29 844
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	664 897	0	664 897
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	664 897	0	664 897
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	716 551	0	716 551
9	средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	299 400	0	299 400
10	займы выданные и прочие размещенные средства	227	0	227
11	дебиторская задолженность	416 925	0	416 925
15.1	Прочие активы	48 221	0	48 221
16	Итого активов	1 459 514	0	1 459 514
Раздел II. Обязательства				
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	206 789	0	206 789
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24 143	0	24 143
24	кредиторская задолженность	182 646	0	182 646
25.1	Прочие обязательства	79 450	0	79 450
26	Итого обязательств	286 238	0	286 238
27	Чистая балансовая позиция	1 173 276	0	1 173 276

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) финансовых инструментов (фондовый риск), процентных ставок (процентный риск), а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы (валютный риск). Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. По состоянию на 31.12.2021 у Компании доля активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте, не превышала 1,5 % от валюты баланса, данный вид риска для Компании не является значимым. На 31.12.2022 активы, номинированные в иностранной валюте, отсутствовали.

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют
на 31 декабря 2021 г.

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Итого
1	2	3	4	7
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	71 358	20 857	92 215
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	482 376	0	482 376
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	482 376	0	482 376
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	850 935	0	850 935
9	средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	449 100	0	449 100
10	займы выданные и прочие размещенные средства	207	0	207
11	дебиторская задолженность	401 627	0	401 627
15.1	Прочие активы	13 712	0	13 712
16	Итого активов	1 418 380	20 857	1 439 237
Раздел II. Обязательства				
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	221 825	28	221 853
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	37 251	0	37 251
24	кредиторская задолженность	184 574	28	184 602
25.1	Прочие обязательства	78 566	0	78 566
26	Итого обязательств	300 391	28	300 419
27	Чистая балансовая позиция	1 117 989	20 829	1 138 818

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках
на 31 декабря 2022 г.

Таблица 52.16

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Рубль	не применимо	200	-19,41%	-0,30%

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках
на 31 декабря 2021 г.

Таблица 52.16

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Рубль	не применимо	200	-19,17%	-0,45%

Компания управляет рыночным риском с целью сохранения уровня принимаемого риска в рамках установленных ограничений. Компания управляет рыночным риском, устанавливая ограничения на допустимое значение VaR как для финансовых инструментов, так и для портфеля финансовых инструментов. Показатель VaR (Value at Risk) – статистическая оценка максимальных потерь за определенный период времени при заданном уровне вероятности.

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Компания управляет процентным риском, устанавливая ограничения на допустимую дюрацию портфеля финансовых инструментов.

При управлении портфелем ценных бумаг Компания осуществляет вложения в ОФЗ, облигации системно значимого российского Банка. Для минимизации влияния рыночных рисков на финансовый результат Компания на ежедневной основе осуществляет расчет показателя VaR для финансовых инструментов, имеющих активный рынок, а также формирует «буфер собственных средств (капитала)» для финансовых инструментов, оцениваемых на основании отчета оценщика.

Анализ чувствительности к рыночным индексам

Таблица 52.17

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Увеличение процентной ставки	200 б.п.	(15 994)	(12 795)	(10 516)	(8 413)
2	Уменьшение процентной ставки	-200 б.п.	15 994	12 795	10 516	8 413

В Таблице выше представлено влияние изменения факторов рыночного риска на финансовый результат организации (прибыль до налогообложения) и на капитал.

Фактором рыночного риска портфеля финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (торговый портфель), является риск изменения в процентных ставках.

Изменение в процентных ставках может оказать влияние на справедливую стоимость финансовых инструментов, как следствие на финансовый результат организации (прибыль до налогообложения) и на капитал.

Условные обязательства и активы

По состоянию на дату подписания настоящей финансовой отчетности руководство Компании не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Компании.

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством данного законодательства применительно к операциям Компании может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. Недавние события, произошедшие 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 дополнительные суммы налогов, пеней и штрафов. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными.

По мнению руководства Компании, начисленная задолженность, связанная с обязательствами по уплате налогов отражена в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2022 и на 31 декабря 2021 года в достаточной сумме с учетом указанных выше рисков.

На 31.12.2022 и на 31.12.2021 Компания не имела активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

На 31.12.2022 и на 31.12.2021 отсутствовали выданные и полученные обеспечения обязательств.

На 31.12.2022 и на 31.12.2021 отсутствовали производные финансовые инструменты.

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости,
на 31 декабря 2022 года

Таблица 56.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	664 897	0	0	664 897
2	финансовые активы, в том числе:	664 897	0	0	664 897
52	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	664 897	0	0	664 897
53	долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	664 897	0	0	664 897
54	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	664 897	0	0	664 897

56.1.1. Инвестиции в Облигации Федерального займа, включенные в категорию финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, обращались на активном рынке в 2021 и 2022 годах и отражены в приведенном выше анализе как финансовые инструменты уровня 1.

56.1.2. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по рыночным котировкам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, являются наблюдаемыми для актива или обязательства прямо (т. е., например, цены) или косвенно (т.е., например, производные от цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). При отнесении финансовых инструментов к той или иной категории в иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если в оценке справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, которые требуют значительной корректировки, то она относится к 3 Уровню. Значимость используемых данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости,
на 31 декабря 2021 года

Таблица 56.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	482 376	0	0	482 376
2	финансовые активы, в том числе:	482 376	0	0	482 376
52	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	482 376	0	0	482 376
53	долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	482 376	0	0	482 376
54	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	482 376	0	0	482 376

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости
на 31 декабря 2022 года

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	329 444	416 925	746 369	746 369
2	денежные средства, в том числе:	0	29 844	0	29 844	29 844
5	денежные средства на расчетных счетах	0	29 844	0	29 844	29 844
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	299 600	416 925	716 525	716 525
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	0	299 600	0	299 600	299 600
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	299 600	0	299 600	299 600
29	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	416 925	416 925	416 925
31	дебиторская задолженность клиентов	0	0	411 651	411 651	411 651
35	прочая дебиторская задолженность	0	0	5 274	5 274	5 274
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	206 789	206 789	206 789
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	206 789	206 789	206 789
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	0	0	24 143	24 143	24 143
47	обязательства по аренде	0	0	24 143	24 143	24 143
55	кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	182 646	182 646	182 646
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	0	0	239	239	239
58	кредиторская задолженность перед депозитариями	0	0	44	44	44
67	прочая кредиторская задолженность	0	0	182 364	182 364	182 364

56.6.1. Оценка справедливой стоимости на уровне 3 иерархии была определена в размере остатков по счетам учета активов и обязательств. Активы корректировались на величину резервов под обесценение. Определенные активы и обязательства, включенные в финансовую отчетность Компании, требуют оценки и/или раскрытия справедливой стоимости.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Компания учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. При оценке справедливой стоимости финансовых и нефинансовых активов и обязательств Компании насколько возможно используются рыночные наблюдаемые исходные данные и сведения. Исходные данные подразделяются на различные уровни, в зависимости от того, насколько наблюдаемы исходные данные, использованные в технике оценки (иерархия справедливой стоимости):

- Уровень 1: Котируемые цены на активных рынках для идентичных элементов (некорректируемые);
- Уровень 2: Наблюдаемые прямо или косвенно исходные данные, отличные от исходных данных уровня 1;
- Уровень 3: ненаблюдаемые исходные данные.

Классификация элемента в одну из категорий выше основывается на низшем уровне исходных данных, которые оказывают значительное влияние на оценку справедливой стоимости данного элемента. Переводы элементов между уровнями признаются в периоде их совершения.

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости
на 31 декабря 2021 года

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	541 315	401 627	942 942	942 942
2	денежные средства, в том числе:	0	92 215	0	92 215	92 215
5	денежные средства на расчетных счетах	0	92 215	0	92 215	92 215
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	449 100	401 627	850 727	850 727
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	0	449 100	0	449 100	449 100
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	449 100	0	449 100	449 100
29	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	401 627	401 627	401 627
31	дебиторская задолженность клиентов	0	0	401 572	401 572	401 572
35	прочая дебиторская задолженность	0	0	55	55	55
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	221 853	221 853	221 853
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	221 853	221 853	221 853
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	0	0	37 251	37 251	37 251
47	обязательства по аренде	0	0	37 251	37 251	37 251
55	кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	184 602	184 602	184 602
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	0	0	232	232	232
58	кредиторская задолженность перед депозитариями	0	0	31	31	31
67	прочая кредиторская задолженность	0	0	184 339	184 339	184 339

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 декабря 2022 года

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Группа	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	8	9	10
1	Денежные средства	29 842	0	0	0	29 842
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	391 175	0	684	0	391 859
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	299 400	0	0	0	299 400
11	дебиторская задолженность	91 775	0	684	0	92 459
18	Основные средства и капитальные вложения в них	11 966	0	0	0	11 966
19	Прочие активы	205	0	0	0	205
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	98 577	0	15 000	0	113 577
25	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	12 097	0	0	0	12 097
27	кредиторская задолженность	86 480	0	15 000	0	101 480
29	Прочие обязательства	0	8 276	0	0	8 276

58.1.1. В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции с материнской компанией (АО «Россельхозбанк»), Членами Совета Директоров, компаниями Группы, ключевым управленческим персоналом, а также компаниями под общим контролем государства (АО «Россельхозбанк» контролируется государством). Эти операции включали: РКО, договор на брокерское и депозитарное обслуживание, агентские договоры, договоры доверительного управления, договор аренды помещения с АО «Россельхозбанк», договор доверительного управления, договор добровольного медицинского страхования сотрудников с АО СК «РСХБ-Страхование» (компания принадлежит к группе лиц, к которой относится ООО "РСХБ Управление Активами"), договоры доверительного управления с ООО "РСХБ - Страхование жизни" (компания принадлежит к группе лиц, к которой относится ООО "РСХБ Управление Активами"), договор оказания услуг с ООО "РСХБ - Финансовые консультации" (компания принадлежит к группе лиц, к которой относится ООО "РСХБ Управление Активами"), и договор оказания услуг (для обеспечения основной операционной деятельности (с компаниями под общим контролем государства). Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. По Ключевому управленческому персоналу осуществлялась выплата краткосрочных вознаграждений, начислялось обязательство по будущим отпускам. Членам Совета Директоров в 2021 году начислялось вознаграждение (отражено в составе прочих связанных сторон). Согласно п. 25 МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», Компания применяет освобождение по раскрытию операций со связанными сторонами под общим контролем государства.

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 декабря 2021 года

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Группа	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	8	9	10
1	Денежные средства	92 201	0	0	0	92 201
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	535 506	0	1 093	0	536 600
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	449 100	0	0	0	449 100
11	дебиторская задолженность	86 406	0	1 093	0	87 500
18	Основные средства	20 684	0	0	0	20 684
19	Прочие активы	1 833	0	0	0	1 833
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	164 698	0	20	12 000	176 718
25	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	20 845	0	0	0	20 845
27	кредиторская задолженность	143 853	0	20	12 000	155 873
29	Прочие обязательства	0	2 251	0	0	2 251

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
За Январь-Декабрь 2022г.

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Группа	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	8	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	40 703	0	0	0	40 703
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	(70)	0	0	0	(70)
4	процентные доходы	40 566	0	0	0	40 566
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	303	0	0	0	303
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	(96)	0	0	0	(96)
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	1 042 459	0	12 033	0	1 054 492
16	Расходы на персонал	0	36 554	0	0	36 554
17	Прямые операционные расходы	331 518	0	0	0	331 518
18	Процентные расходы	1 451	0	0	0	1 451
20	Общие и административные расходы	987	0	31 681	0	32 668
23	Прочие расходы	125	0	32	0	157

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
За Январь-Декабрь 2021г.

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Группа	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	8	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	22 555	0	0	0	22 555
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	(103)	0	0	0	(103)
4	процентные доходы	23 063	0	0	0	23 063
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(115)	0	0	0	(115)
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	(290)	0	0	0	(290)
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	1 161 577	0	12 190	0	1 173 767
16	Расходы на персонал	0	33 357	0	0	33 357
17	Прямые операционные расходы	491 332	0	0	0	491 332
18	Процентные расходы	522	0	0	0	522
20	Общие и административные расходы	1 256	0	1 060	47 649	49 965
23	Прочие расходы	0	0	20	0	20

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2022г.	За Январь-Декабрь 2021г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	36 554	33 357

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

Существенных событий после отчетной даты нет.

Генеральный директор

Серов Р.В.

28.02.2023

