

# **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

## **независимого аудитора**

**о бухгалтерской (финансовой) отчетности**

**Общества с ограниченной ответственностью**

**«МАТТЕРХОРН-ФИНАНС»**

**за 2023 год**

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам  
Общества с ограниченной ответственностью  
«МАТТЕРХОРН-ФИНАНС»

### *Мнение*

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **Общества с ограниченной ответственностью «МАТТЕРХОРН-ФИНАНС»** (ОГРН 1157746543437, адрес: 125130, г. Москва, проезд Старопетровский, д.11, корпус 1, этаж 3, пом. 25), состоящей из бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации (далее – «НФО») по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о финансовых результатах НФО за 2023 год, отчета об изменениях собственного капитала НФО за 2023 год, отчета о потоках денежных средств НФО за 2023 год, примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности НФО за 2023 год, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Общества с ограниченной ответственностью «МАТТЕРХОРН-ФИНАНС»** по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

### *Основание для выражения мнения*

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

### *Ключевые вопросы аудита*

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

### **Приобретение обществом доли в его уставном капитале в связи с выходом одного из участников – Примечание 30 в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Мы рассматриваем данный вопрос в качестве ключевого в связи с существенностью влияния операции по приобретению аудируемым лицом доли в его уставном капитале на показатели годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Стоимость приобретенной доли в уставном капитале в размере 48,9125% отражена в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в сумме фактических затрат на ее приобретение (90 010 тыс. руб.).

Наши аудиторские процедуры включали: оценку соответствия операции по выходу участника из общества законодательным требованиям и уставу аудируемого лица; рассмотрение заявления участника о его выходе из общества; анализ расчета действительной стоимости доли и проверку операции по ее выплате участнику денежными средствами; проверку надлежащей государственной регистрации соответствующих изменений; проверку корректности отражения рассматриваемых операций в бухгалтерском учете и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом в отношении приобретенных долей в его уставном капитале в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### **Признание и оценка выручки от оказания услуг – Примечание 41 в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Мы полагаем, что данный вопрос является одним из наиболее значимых для нашего аудита в связи с существенностью величины выручки, характеризующей операционную деятельность аудируемого лица, и повышенным вниманием пользователей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности к указанному показателю.

В 2023 году в составе выручки от оказания услуг отражено вознаграждение за доверительное управление паевыми инвестиционными фондами в размере 105 197 тыс. руб.

Наши аудиторские процедуры включали: оценку последовательности применения учетной политики в отношении признания выручки от оказания услуг; оценку средств контроля; анализ применяемых процедур по подтверждению базовых показателей, используемых для расчета вознаграждения за доверительное управление; проверку правильности определения соответствующих сумм выручки и периодов ее признания на основании правил доверительного управления паевыми инвестиционными фондами (на выборочной основе); выборочное тестирование поступления денежных средств в оплату начисленного вознаграждения после отчетной даты.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом в отношении выручки в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### ***Прочая информация***

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет за 2023 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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

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

Если при ознакомлении с указанной выше прочей информацией мы придем к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

## ***Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность***

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

## ***Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности***

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

**Руководитель аудиторской организации  
Генеральный директор**

**Ивушкина Ольга Вячеславовна**  
(ОРНЗ - 21606076912)

**Руководитель аудита,  
по результатам которого выпущено  
аудиторское заключение независимого аудитора**

**Сафонова Дарья Сергеевна**  
(ОРНЗ - 21606068575)



Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «ЭНЭКО»,  
ОГРН 5147746167773,  
125284, г. Москва, Хорошевское ш., д. 32А, офис 417,  
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,  
ОРНЗ – 11606057043

«25» марта 2024 года

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45277565000	46387642	1157746543437	

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

На "31" декабря 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью "МАТТЕРХОРН-ФИНАНС" / ООО "МАТТЕРХОРН-ФИНАНС"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 125130, Москва г, Старопетровский проезд, дом 11, корпус 1, этаж 3, помещение 25

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Активы</b>				
1	Денежные средства	5	125 967	213 514
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		9 461	8 831
3	займы выданные и прочие размещенные средства	11	345	328
4	дебиторская задолженность	12	9 116	8 502
5	Нематериальные активы	18	207	128
6	Основные средства и капитальные вложения в них	19	4 617	-
7	Требования по текущему налогу на прибыль	48	209	231
8	Отложенные налоговые активы	48	288	311
9	Прочие активы	20	503	482
10	Итого активов		141 253	223 497
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		4 508	20
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	4 486	-
13	кредиторская задолженность	26	22	20
14	Прочие обязательства	29	1 046	1 008
15	Итого обязательств		5 554	1 027
<b>Раздел III. Капитал</b>				
16	Уставный капитал	30	184 000	184 000
17	Собственные акции (доли участия), выкупленные у акционеров (участников)	30	(90 010)	(109)
18	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		41 708	38 579
19	Итого капитала		135 699	222 470
20	Итого капитала и обязательств		141 253	223 497

Генеральный директор  
(должность руководителя)

Егоров Э. Н.  
(инициалы, фамилия)

Дата подписи 22.03.2024



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45277565000	46387642	1157746543437	

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью "МАТТЕРХОРН-ФИНАНС" / ООО "МАТТЕРХОРН-ФИНАНС"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 125130, Москва г, Старопетровский проезд, дом 11, корпус 1, этаж 3, помещение 25

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За Январь-Декабрь 2023г.	За Январь-Декабрь 2022г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		17 641	20 650
2	процентные доходы	34	17 370	20 589
3	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	270	61
4	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	105 197	90 043
5	Расходы на персонал	42	(17 657)	(16 509)
6	Процентные расходы	44	(252)	-
7	Общие и административные расходы	46	(8 879)	(8 409)
8	Прочие доходы	47	-	22
9	Прибыль (убыток) до налогообложения		96 049	85 796
10	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(19 233)	(17 219)
11	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(19 210)	(17 175)
12	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	(23)	(43)
13	Прибыль (убыток) после налогообложения		76 816	68 578
Раздел II. Прочий совокупный доход				
14	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		76 816	68 578

Генеральный директор

(должность руководителя)

Дата подписи

22.03.2024



Егоров Э. Н.

(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации			
Код территории по ОКATO	Код вида деятельности по ОКЭД	Код государственной регистрации по ОКВ	Код государственной регистрации по ОКОГУ
48277685000	46387642	118774663427	

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью "МАТТЕРХОРН-ФИНАНС" / ООО "МАТТЕРХОРН-ФИНАНС"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 125130, Москва г, Старопетровский проезд, дом 11, корпус 1, этаж 3, помещение 25

Код формы по ОКУД: 0420004  
Годовая (квартальная)

Номер строки	Наименование показателя	Применения к строкам	(тыс. руб.)																
			Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли участия), выкупленные у акционеров (участников)	Резерв переоценки долей: инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Средний резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв переоценки обязательств (активов) по возмещению работникам по окончании трудовой деятельности, учитываемых по финансовым стандартам	Резерв сдерживания долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв на формирование денежных потоков	Прочие резервы	Невыплаченная прибыль (невысвободившийся убыток)	Итого		
1	Остаток на 1 января 2022 г.		184 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73 007	257 007
2	Остаток на 1 января 2022 г.		184 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73 007	257 007
3	Прибыль (убыток) после налогообложения		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	68 578	88 578
4	Выкуп у акционеров (участников) (продажа собственных акций (долей участия))	30	-	-	x	(109)	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	-	(109)
5	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	(103 006)	(103 006)
6	Остаток на 31 декабря 2022 г.		184 000	-	-	(109)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38 578	222 470
7	Остаток на 31 декабря 2022 г.		184 000	-	-	(109)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38 578	222 470
8	Остаток на 31 декабря 2022 г.		184 000	-	-	(109)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38 578	222 470
9	Прибыль (убыток) после налогообложения		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	76 818	76 818
10	Выкуп у акционеров (участников) (продажа собственных акций (долей участия))	30	-	-	x	(89 901)	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	(108)	(90 009)
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	(73 579)	(73 579)
12	Остаток на 31 декабря 2023г., в том числе:		184 000	-	-	(90 010)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41 708	135 699

Генеральный директор  
(полное наименование)

Дата подписи 22.03.2024

Егорова Э. Н.  
(инициалы, фамилия)





Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45277565000	46387642	1157746543437	

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью "МАТТЕРХОРН-ФИНАНС" / ООО "МАТТЕРХОРН-ФИНАНС"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 125130, Москва г, Старопетровский проезд, дом 11, корпус 1, этаж 3, помещение 25

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За Январь - Декабрь 2023	За Январь - Декабрь 2022
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
1	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		104 584	88 838
2	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(6 547)	(8 029)
3	Проценты полученные		17 370	22 150
4	Проценты уплаченные		(252)	-
5	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(17 429)	(16 637)
6	Оплата прочих административных и операционных расходов		(390)	(311)
7	Уплаченный налог на прибыль		(19 189)	(16 604)
8	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(358)	-
9	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		77 789	69 406
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
10	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(330)	-
11	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(134)	-
12	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		342	342
13	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(358)	(342)
14	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(480)	-
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				
15	Поступления от продажи собственных акций (долей участия)		1	-
16	Платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия) или их выходом из состава участников		(90 010)	(109)
17	Выплаченные дивиденды		(73 579)	(103 006)
18	Платежи в погашение обязательств по договорам		(1 539)	-
19	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(165 126)	(103 115)
20	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(87 817)	(33 709)
21	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	214 049	247 758
22	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	126 232	214 049

Генеральный директор  
(должность руководителя)

Егоров Э. Н.  
(инициалы, фамилия)

Дата подписи 22.03.2024



Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

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	21-000-1-00994
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	бессрочно
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	30.09.2015
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда
5	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
6	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	По состоянию на 31 декабря 2023 года участниками Компании являются: - Трегуб С.В. с долей участия в уставном капитале 51,087%; - Грицкевич С.В. с долей участия в уставном капитале 0,0005%; - ООО "МАТТЕРХОРН-ФИНАНС" с долей участия в уставном капитале 48,9125 % (в результате выкупа собственных долей). По состоянию на дату составления отчетности за 2023 год участниками Компании являются: - Трегуб С.В. с долей участия в уставном капитале 51,087%; - Грицкевич С.В. с долей участия в уставном капитале 48,913%. Следовательно, материнское предприятие у Общества отсутствует. Лицом, обладающим конечным контролем (с долей участия более 50% в капитале), и бенефициарным владельцем является Трегуб С.В.
7	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	125130, Москва г, Старопетровский проезд, дом 11, корпус 1, этаж 3, помещение 25
8	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	125130, Москва г, Старопетровский проезд, дом 11, корпус 1, этаж 3, помещение 25
9	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	7
10	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения.	<p>Компания осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Восстановление российской экономики в 2023г. продолжилось: по данным Минэкономразвития ВВП России вырос на 3,6% г-к-г. Годовой темп инфляции снизился по отношению к 2022 году с 11,94% до 7,42%. Банк России в течении года поэтапно повышал ключевую ставку с 7,5 % до 16%. Кроме того, Банк России отметил усилившиеся проинфляционные риски в экономике и допустил продолжение цикла ужесточения денежно-кредитной политики в среднесрочной перспективе. Повышение учетной ставки привело к значительному снижению цен рублевых облигаций, однако в то же время практически не отразилось на динамике рынка акций. Торговая активность на рынке еврооблигаций остается крайне низкой из-за сохраняющихся блокировок иностранными депозитариями активов российских инвесторов. Часть российских эмитентов начала процесс замещения облигаций в рамках требований Указа Президента №364 от 22.05.2023, что в свою очередь должно увеличить количество валютных инструментов на российском рынке и улучшить его общую ликвидность. По состоянию на 31 декабря 2023 года курс рубля составляет 99,1919 рублей за 1 евро и 89,6883 рублей за 1 доллар США с тенденцией к снижению. Описанные выше события не оказали существенного влияния на деятельность Общества. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. В случае дестабилизации экономической ситуации в России или в отдельно взятом регионе, которая может негативно повлиять на деятельность Общества, руководством Общества будут приниматься меры по антикризисному управлению с целью снижения негативного воздействия ситуации, в том числе сокращение внутренних издержек, расширение спектра предоставляемых услуг. Общество, по мнению его руководства, обладает достаточной степенью гибкости для быстрой адаптации к изменяющимся условиям экономической среды.</p>

Номер строки 1	Стандарт МСФО 2	Требования к раскрытию информации 3	Описание 4
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность Компании подготовлена в соответствии с требованиями отраслевых стандартов бухгалтерского учета (далее – ОСБУ), применимыми для некредитных финансовых организаций (в частности, в соответствии с Положением Банка России от 03.02.2016 № 532-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров").
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости (за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а также финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход). Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены в Примечании 4.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	НП
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	НП
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	НП
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	НП

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики  
Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
<b>Раздел I. Влияние оценок и допущений</b>			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования суждений руководства в процессе применения учетной политики. Наиболее значимое влияние на показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности оказывают суждения руководства о предполагаемых сроках аренды (например, оценка вероятности исполнения опциона на продление аренды на основе ожидаемых планов руководства), классификации финансовых инструментов в рамках применяемой бизнес-модели, принципах оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".
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)	Статьи бухгалтерской (финансовой) отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие: <b>Денежные средства</b> Характер влияния: расчет величины резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении активов, отраженных в указанной категории, произведен на основании утвержденной в Компании методики. <b>Основные средства</b> В составе основных средств Компании отражен, в том числе, актив в форме права пользования по долгосрочному договору аренды. Оценка срока аренды была произведена Компанией по договору аренды с учетом ожидаемых планов руководства и вероятности исполнения Компанией опциона на продление аренды. <b>Отложенные налоговые активы</b> В целях признания отложенных налоговых активов при оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах Компания руководствуется положениями МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». <b>Прочие обязательства</b> Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска работникам признаются Компанией в размере величины ожидаемых затрат, которые предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец отчетного периода оплачиваемый отпуск. Оценки и допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются перспективно в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Компания классифицирует финансовые активы в одну из следующих категорий: - Оцениваемые по амортизированной стоимости; - Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; - Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Классификация финансовых активов осуществляется исходя из: - бизнес-модели, используемой Компанией для управления финансовыми активами; - характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. Компания классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости.
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой, в которой ведется бухгалтерский учет Компании, 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 бухгалтерской (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.
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность Компании составлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Компания планирует осуществлять свою деятельность в обозримом будущем (по крайней мере, в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода). У Компании нет намерений или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности. При вынесении суждения о непрерывности деятельности Компании руководство учитывало ее текущее финансовое положение, а также, помимо прочего, ее способность соблюдать обязательные нормативы, установленные Банком России, в течение, как минимум, 12 месяцев после отчетной даты. Потенциальное влияние внешних факторов на будущее финансовое положение Компании учитывалось руководством в той степени, в которой это являлось практически осуществимым.
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля не осуществлялся (в связи с тем, что Компания была создана в 2015 году).
<b>Раздел II. Изменения в учетной политике</b>			

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 корректировку текущего и предыдущего периода)	С 1 января 2023 года существенные изменения в Учетную политику Компании не вносились.
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	Далее приводятся стандарты и разъяснения, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и которые Компания не применило досрочно. - Поправки к МСФО (IAS)1 "Представление финансовой отчетности" (выпущены в январе 2020 года и в октябре 2022 года и применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты), уточняющие критерии классификации обязательств в качестве краткосрочных и долгосрочных. - Поправки к МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств" и МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" (выпущены в мае 2023 года и применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты), которые устанавливают дополнительные требования к раскрытию информации о соглашениях по финансированию поставщиков. - Поправки к МСФО (IFRS) 16 "Аренда" (выпущены в сентябре 2022 года и применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты), уточняющие порядок последующей оценки активов и обязательств, возникающих в результате сделок купли-продажи с обратной арендой. Кроме того, с 1 января 2024 года вступает в силу <b>ФСБУ 14/2022 "Нематериальные активы"</b> , который изменяет подходы к признанию, определению стоимости и учёту нематериальных активов. В настоящий момент Компания проводит оценку влияния указанных изменений на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.
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	Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие либо ограничения на использование исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах подлежат отражению в учете в дату перевода средств по размещенному депозиту. После первоначального признания средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах учитываются по амортизированной стоимости. 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 незначительными; - 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	При отражении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Компания руководствуется требованиями Положения Банка России № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» от 01.10.2015г. и Положения № 488-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями» от 02.09.2015г. По состоянию на 31.12.2023 г. и на 31.12.2022 г. у Компании отсутствовали финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	По состоянию на 31.12.2023 г. и 31.12.2022 г. у Компании отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: - финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; - договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга, и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. При первоначальном признании финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваются по справедливой стоимости с учетом существенных затрат по сделке. В дальнейшем указанные активы оцениваются по амортизированной стоимости. Метод ЭСП не применяется к финансовым активам в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, рассчитываются в соответствии с IFRS 9 на основании утвержденной в Компании методики.

14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Компания не имеет инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия.
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Прочие активы представляют собой требования Компании, которые не были классифицированы в качестве финансовых активов по справедливой или амортизированной стоимости. Прочие активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва на обесценение. Компания оценивает резервы под обесценение прочих активов с учетом требований IAS 36. Расходы и доходы от изменения резервов по прочим активам учитываются на нетто-основе по статьям «Прочие расходы» и «Прочие доходы» Отчета о финансовых результатах.
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, у Компании отсутствуют.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в Компании представлены кредиторской задолженностью. Порядок учета кредиторской задолженности описан в п. 42 настоящего Примечания.
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)	Компания не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования рисков
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	НП
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	НП
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	В отчетном и сопоставимом периодах в Компании отсутствовало инвестиционное имущество.
23	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	НП
24	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый	НП
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)	Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда действующим стандартом экономического субъекта определено иное на основании законодательства РФ). Для последующей оценки основных средств Компания применительно ко всем группам однородных основных средств применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, определяется исходя из: - суммы первоначальных затрат - более 100 тыс. руб. (с учетом включенного в стоимость НДС - в случаях, когда такой порядок определен стандартом экономического субъекта на основании законодательства РФ); - ожидаемого срока использования больше 1 года.
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.
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объектов основных средств определяется исходя из ожидаемого срока использования с учетом морального и физического износа, а также нормативно-правовых ограничений.
<b>Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов</b>			
28	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: — объект способен приносить Компании экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Компанией при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; — Компания имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Компании на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Компании на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации. — имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Компания 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. Компания объединяет нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, в однородные группы нематериальных активов: — компьютерное программное обеспечение, в т.ч. лицензии на право пользования программным обеспечением; — лицензии (кроме лицензий на право пользования программным обеспечением). 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.
29	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Ко всем нематериальным активам применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).
30	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	У Компании отсутствуют нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования.
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом. Начисление амортизации по нематериальным активам с конечным сроком полезного использования производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания. В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Компанией на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства) исходя из: • срока действия прав Компании на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; • ожидаемого срока использования.
32	МСФО (IAS) 38	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	НП
<b>Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений</b>			



33	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	При отражении расходов на персонал Компания руководствуется требованиями Положения Банка России № 489-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями» от 04.09.2015 г. К краткосрочным вознаграждениям работникам относятся: - оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год и иные поощрительные выплаты); - оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск, временная нетрудоспособность работника и другие); - прочие вознаграждения (в том числе, в иной форме: медицинское обслуживание, предоставление товаров, услуг и другие аналогичные вознаграждения). Компания признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Компанией одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством РФ.
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	В Компании отсутствуют пенсионные планы.
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	НП
36	МСФО (IAS) 19	Дата подписи	По состоянию на 31.12.2023 г. и 31.12.2022 г. у Компании отсутствовали обязательства перед работниками по выплате им вознаграждений по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами.
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	По состоянию на 31.12.2023 г. и 31.12.2022 г. Компания не имела долгосрочных активов, предназначенных для продажи.
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	Запасы признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий: - затраты, понесенные в связи с приобретением или созданием запасов, обеспечат получение в будущем экономических выгод Компанией; - определена сумма затрат, понесенных в связи с приобретением или созданием запасов, или приравненная к ней величина. Запасы признаются по фактическим затратам на приобретение (создание) запасов, приведение их в состояние и местоположение, необходимые для потребления, продажи или использования. В дальнейшем запасы оцениваются на отчетную дату по наименьшей из следующих величин: - фактическая себестоимость запасов; - чистая стоимость продажи запасов. В 2023 году Компания применяла п. 6.1.1 Положения N 492-П и п. 2 ФСБУ 5/2019 "Запасы" и отражала единовременно в составе расходов затраты на приобретение запасов, предназначенных для управленческих нужд.
39	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	НП
40	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Для целей бухгалтерского учета договор аренды классифицируется Компанией-арендатором в качестве долгосрочной или краткосрочной аренды с учетом планируемого срока аренды. По договорам долгосрочной аренды на дату начала аренды Компания признает актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды. Актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 16; обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей. После первоначального признания Компания осуществляет оценку актива с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Обязательство по долгосрочной аренде после первоначального признания Компания оценивает следующим образом: - увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде; - уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; и - переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды.
41	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	Компания-арендатор не применяет требования пунктов 22 - 49 МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в отношении следующих позиций: (а) краткосрочная аренда; и (b) аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Арендные платежи по краткосрочной аренде Компания признает в качестве расхода в течение срока аренды. Аренда, в которой базовый актив не превышает стоимость 300 тыс. руб., признается Компанией договором аренды актива с низкой стоимостью, в отношении которого применяется порядок учета краткосрочной аренды.

42	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается в том случае, когда Компания становится стороной по договору, вследствие заключения которого у нее возникает юридическая обязанность выплатить денежные средства.
43	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал общества состоит из номинальной стоимости долей участников. Размер уставного капитала общества и номинальная стоимость долей участников определяются в российских рублях. Компания формирует / увеличивает уставный капитал за счет поступлений (в виде денежных средств, имущества, других активов). Уставный капитал уменьшается в связи с: • возвратом средств уставного капитала участникам; • аннулированием выкупленных долей уставного капитала. Эмиссионным доходом признается доход в виде превышения цены реализации долей над их номинальной стоимостью, полученной при формировании и (или) увеличении уставного капитала. Эмиссионный доход в Компании отсутствует.
44	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Если общество выкупает собственные доли, собственные средства уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, до момента реализации или погашения данных долей.
45	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	НП
46	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	При отражении отложенных активов и обязательств Компания руководствуется требованиями Положения Банка России № 490-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями» от 04.09.2015г. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства признаются при возникновении временных разниц. Временные разницы представляют собой разницы между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учету капитала, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством РФ о налогах и сборах. Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством РФ о налогах и сборах и действующую на отчетную дату. 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 РФ о налогах и сборах и действующую на отчетную дату. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Компанией налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.
47	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Компания отражает суммы промежуточного распределения прибыли и распределения прибыли, произведенного по решению годового собрания, которые списываются в корреспонденции со счетом по учету нераспределенной прибыли после решения годового собрания участников о выплате (объявлении) сумм распределения части прибыли между участниками. В случае, если дивиденды объявлены после отчетного периода, но до одобрения бухгалтерской (финансовой) отчетности к выпуску, то дивиденды не признаются в качестве обязательства на конец отчетного периода. Такие дивиденды на основании п. 13 МСФО (IAS) 10 «События после отчетного периода» раскрываются в Примечаниях к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## Примечание 5. Денежные средства

## Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства на расчетных счетах	126 232	265	125 967	214 049	535	213 514
2	Итого	126 232	265	125 967	214 049	535	213 514

5.1.1. По состоянию на 31.12.2023 года остатки денежных средств Компании были размещены в одной кредитной организации - Банке ГПБ (АО) (на 31.12.2022: в одной кредитной организации).

5.1.2. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2023 г. и 31.12.2022 г. отсутствуют.

**Примечание 5. Денежные средства**

## Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	125 967	213 514
2	Прочее	265	535
3	Итого	126 232	214 049

В Таблице 5.2. раскрывается состав статьи "Денежные средства и их эквиваленты" Отчета о потоках денежных средств. По строке «Прочее» отражена сумма созданного резерва под ожидаемые кредитные убытки и сумма процентов, начисленных на остаток денежных средств на расчетных счетах и не полученных на отчетную дату, в целях сопоставления показателя «Итого» Таблицы 5.2. с величиной остатка денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода, отраженного в строке 22 Отчета о потоках денежных средств.

Примечание 5. Денежные средства

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств  
31 декабря 2023 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	214 049	-	-	214 049
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	214 049	-	-	214 049
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	105 270	-	-	105 270
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	105 270	-	-	105 270
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(210 457)	-	-	(210 457)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(210 457)	-	-	(210 457)
7	Прочие изменения, в том числе:	17 370	-	-	17 370
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	17 370	-	-	17 370
9	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	126 232	-	-	126 232
10	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	126 232	-	-	126 232

5.4.1. По строке "Прочие изменения" отражены изменения стоимости денежных средств в результате начисления и поступления процентов.

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

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	249 318	-	-	249 318
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	249 318	-	-	249 318
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	89 179	-	-	89 179
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	89 179	-	-	89 179
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(145 038)	-	-	(145 038)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(145 038)	-	-	(145 038)
7	Прочие изменения, в том числе:	20 589	-	-	20 589
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	20 589	-	-	20 589
9	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	214 049	-	-	214 049
10	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	214 049	-	-	214 049

**Примечание 5. Денежные средства**

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам  
31 декабря 2023 г.

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	535	-	-	535
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	535	-	-	535
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	87	-	-	87
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	87	-	-	87
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(357)	-	-	(357)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(357)	-	-	(357)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	265	-	-	265
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	265	-	-	265

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	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	598	-	-	598
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	598	-	-	598
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	143	-	-	143
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	143	-	-	143
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(207)	-	-	(207)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(207)	-	-	(207)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	535	-	-	535
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	535	-	-	535

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 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	358	13	345	342	13	328
2	Итого	358	13	345	342	13	328

11.1.1. Информация об оценочной справедливой стоимости займов и прочих размещенных средств раскрывается в Примечании 56.

## 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 2023 г.

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	342	-	342
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	342	-	342
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	358	-	358
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	358	-	358
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	(342)	-	(342)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	(342)	-	(342)
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	-	358	-	358
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	358	-	358

## 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	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	342	-	342
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	342	-	342
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	342	-	342
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	342	-	342
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	(342)	-	(342)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	(342)	-	(342)
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	-	342	-	342
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	342	-	342



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 2023 г.

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	13	-	13
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	13	-	13
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	13	-	13
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	13	-	13
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	(13)	-	(13)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	(13)	-	(13)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	13	-	13
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	13	-	13

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	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	11	-	11
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	11	-	11
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	13	-	13
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	13	-	13
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	(11)	-	(11)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	(11)	-	(11)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	13	-	13
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	13	-	13

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

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебиторская задолженность клиентов	9 116	-	9 116	8 502	-	8 502
2	Итого	9 116	-	9 116	8 502	-	8 502

12.1.1. По состоянию на 31 декабря 2023 г. дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью в рамках доверительного управления паевыми инвестиционными фондами в сумме 9 116 тысяч рублей (на 31 декабря 2022 г.: 8 502 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. крупнейшим дебитором Компании является ЗПИФ комбинированный "Цитадель-Капитал" под управлением ООО "МАТТЕРХОРН-ФИНАНС" с суммой задолженности в размере 6 512 тыс.руб. (по состоянию на 31 декабря 2022 г.: 7 181 тыс.руб.).

12.1.2. Информация об оценочной справедливой стоимости дебиторской задолженности раскрывается в Примечании 56.

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

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности  
31 декабря 2023 г.

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	8 502	-	-	-	-	8 502
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	8 502	-	-	-	-	8 502
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	105 197	-	-	-	-	105 197
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	105 197	-	-	-	-	105 197
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(104 584)	-	-	-	-	(104 584)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(104 584)	-	-	-	-	(104 584)
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	9 116	-	-	-	-	9 116
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	9 116	-	-	-	-	9 116

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

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	7 296	-	-	-	-	7 296
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7 296	-	-	-	-	7 296
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	90 043	-	-	-	-	90 043
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	90 043	-	-	-	-	90 043
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(88 838)	-	-	-	-	(88 838)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(88 838)	-	-	-	-	(88 838)
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	8 502	-	-	-	-	8 502
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	8 502	-	-	-	-	8 502

## Примечание 18. Нематериальные активы

## 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 2022 г.	1 371	-	-	1 371
2	Накопленная амортизация на начало отчетного периода	(1 119)	-	-	(1 119)
3	Балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	252	-	-	252
4	Амортизационные отчисления	(124)	-	-	(124)
5	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	128	-	-	128
6	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2022 г.	1 371	-	-	1 371
7	Накопленная амортизация на конец сравнительного периода	(1 243)	-	-	(1 243)
8	Стоимость (или оценка) на 1 января 2023 г.	1 371	-	-	1 371
9	Накопленная амортизация	(1 243)	-	-	(1 243)
10	Балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	128	-	-	128
11	Поступление	134	-	-	134
12	Амортизационные отчисления	(55)	-	-	(55)
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	207	-	-	207
14	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2023 г.	1 505	-	-	1 505
15	Накопленная амортизация на конец отчетного периода	(1 298)	-	-	(1 298)
16	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	207	-	-	207

## Примечание 19. Основные средства

Таблица 19.1 Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	747	-	-	-	-	-	-	-	747
3	накопленная амортизация	-	(747)	-	-	-	-	-	-	-	(747)
4	Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	747	-	-	-	-	-	-	-	747
6	накопленная амортизация	-	(747)	-	-	-	-	-	-	-	(747)
7	Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	747	-	-	-	-	-	-	-	747
9	накопленная амортизация	-	(747)	-	-	-	-	-	-	-	(747)
10	Поступление	-	330	-	-	6 025	-	-	-	-	6 354
11	Амортизация	-	(83)	-	-	(1 655)	-	-	-	-	(1 737)
12	Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	-	247	-	-	4 370	-	-	-	-	4 617
13	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	1 077	-	-	6 025	-	-	-	-	7 101
14	накопленная амортизация	-	(830)	-	-	(1 655)	-	-	-	-	(2 484)

## Примечание 20. Прочие активы

## Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	503	-	503	482	-	482
2	Итого	503	-	503	482	-	482

**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 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	4 486	-
2	Итого	4 486	-

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 2023г.		За Январь-Декабрь 2022г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	10,13	30.04.2025	Не применимо	Не применимо



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

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Прочая кредиторская задолженность	22	20
2	Итого	22	20

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

26.1.2. Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрываются в Примечании 56.

**Примечание 29. Прочие обязательства**

## Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по социальному страхованию	138	133
2	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	908	875
3	Итого	1 046	1 008

**Примечание 30. Капитал**

30.1. Компания создана в форме общества с ограниченной ответственностью. Номинальный зарегистрированный уставный капитал Компании по состоянию на 31 декабря 2023 г. составляет 184 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2022 г.: 184 000 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2023 г. весь уставный капитал оплачен полностью. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS)1.

30.2. В связи с выходом одного из участников Компанией была выкуплена его доля. Стоимость выкупленной доли отражена в бухгалтерской (финансовой) отчетности в сумме фактических затрат на ее приобретение (90 010 тыс.руб.) без изменения величины уставного капитала (до момента продажи выкупленной доли другим участникам либо принятия решения об уменьшении уставного капитала).

### **Примечание 31. Управление капиталом**

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

31.2. В течение 2023 года и 2022 года Компания соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств.

31.3. Минимальный размер собственных средств Компании, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять на 31 декабря 2023 г. не менее 20 627 тысяч рублей (на 31 декабря 2022 г.: не менее 20 343 тысяч рублей).

31.4. На 31 декабря 2023 г. величина собственных средств Компании составляет 124 783 тысяч рублей (на 31 декабря 2022 г.: 212 486 тысяч рублей).

**Примечание 34. Процентные доходы**

## Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2023г.	За Январь-Декабрь 2022г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	17 370	20 589
2	прочее	17 370	20 589
3	Итого	17 370	20 589

34.1.1. По строке "Прочее" отражена сумма процентов к получению, начисленных в соответствии с Генеральным соглашением о порядке поддержания минимального неснижаемого остатка на расчетных счетах клиента № М2-56611/2016 от 18.02.2016 г.

**Примечание 37. Резервы под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости**

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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало отчетного периода	-	13	-	13
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода	-	13	-	13

37.1.1. В Примечании 37 представлены суммы отчислений в оценочный резерв (восстановлений оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, отраженные по строке 3 Отчета о финансовых результатах за 2023 год и 2022 год соответственно, за исключением суммы отчисления в оценочный резерв (восстановления оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам на расчетных счетах.

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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало сравнительного отчетного периода	-	11	-	11
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	-	2	-	2
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец сравнительного отчетного периода	-	13	-	13

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

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2023г.	За Январь-Декабрь 2022г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	105 197	90 043
2	Итого	105 197	90 043
3	Всего	105 197	90 043

41.1.1. Выручка от оказания услуг по доверительному управлению представляет собой вознаграждение за доверительное управление закрытыми паевыми инвестиционными фондами.

**Примечание 42. Расходы на персонал**

**Расходы на персонал**

**Таблица 42.1**

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2023г.	За Январь-Декабрь 2022г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	14 714	13 925
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	2 422	2 239
3	Прочее	521	345
4	Итого	17 657	16 509

42.1.1. Расходы по оплате труда за 2023 год включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 1 080 тысяч рублей (за 2022год: 1 080 тысяч рублей).

42.1.2. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2023 год включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 2 422 тысяч рублей (за 2022 год: 2 239 тысяч рублей).



Примечание 44. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2023г.	За Январь-Декабрь 2022г.
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	252	-
2	Итого	252	-

**Примечание 46. Общие и административные расходы**

Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2023г.	За Январь-Декабрь 2022г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	1 202	654
2	Амортизация основных средств	1 737	-
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	55	124
4	Расходы по аренде	2 050	4 099
5	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	675	617
6	Расходы на юридические и консультационные услуги	315	384
7	Штрафы, пени	-	-
8	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	32	33
9	Прочие административные расходы	2 813	2 498
10	Итого	8 879	8 409

46.1.1. Расходы по аренде включают расходы по краткосрочной аренде в сумме 2 050 тысяч рублей (за 2022 год: 4 099 тысяч рублей).

46.1.2. Размер вознаграждения аудитора за проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании за 2023 год составляет 352 тыс. руб. (за проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании за 2022 год: 320 тыс. руб.). Вознаграждения за иные аудиторские услуги и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги в 2023 году Компанией не выплачивались (в 2022 году: не выплачивались).

Примечание 47. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2023г.	За Январь-Декабрь 2022г.
1	2	3	4
1	Прочие доходы	-	22
2	Итого	-	22

**Примечание 47.1 Аренда**

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

Таблица 47.1.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Компания арендует офисное помещение для ведения своей деятельности. Договор аренды недвижимости (офисного помещения) заключен в 2023 году на срок до 1 года с возможностью последующей пролонгации.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	отсутствуют
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Компания не вправе передавать права и обязанности по Договору другому лицу
4	Операции продажи с обратной арендой	отсутствуют
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	отсутствуют
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	отсутствуют
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	отсутствуют
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Пересмотр стоимости в отчетном периоде не производился
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Поскольку предусмотренная договором аренды процентная ставка не может быть определена, а привлеченные заемные средства у Общества отсутствуют, для дисконтирования применялась средневзвешенная процентная ставка по кредитам, публикуемая Банком России
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	отсутствуют

**Примечание 47.1 Аренда**

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 2023г.	За Январь-Декабрь 2022г.
1	2	3	4
1	Основные средства и капитальные вложения в них	4 370	-
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	4 486	-

**Примечание 47.1 Аренда**

Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная

Таблица 47.1.3

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2023г.	За Январь-Декабрь 2022г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	2 301	4 099
2	уплаченные проценты	252	-
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	2 050	4 099
4	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	1 539	-
5	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	1 539	-
6	Итого отток денежных средств	3 840	4 099

**Примечание 48. Налог на прибыль**

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

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2023г.	За Январь-Декабрь 2022г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	19 210	17 175
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	23	43
3	Итого, в том числе:	19 233	17 219
4	расходы (доходы) по налогу на прибыль	19 233	17 219

Ставка по налогу на прибыль составляет, в процентах:

На 31 декабря 2023 г.	20,00
На 31 декабря 2022 г.	20,00

**Примечание 48. Налог на прибыль****Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль  
с фактическим расходом по налогу на прибыль**

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2023г.	За Январь-Декабрь 2022г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	96 049	85 796
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2023 год: 20 %; 2022 год: 20 %)	19 210	17 159
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	23	59
4	расходы, не принимаемые к налогообложению	23	59
5	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	19 233	17 219
Базовая ставка налоговых отчислений (в процентах)		20,00	20,00



## Примечание 48. Налог на прибыль

## Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства	53	(54)	-	107
2	Нематериальные активы	260	11	-	249
3	Прочие обязательства	209	8	-	202
4	Прочие активы	41	16	-	26
5	Аренда (кредиты, займы и прочие привлеченные средства)	897	897	-	-
6	Основные средства	-	-	-	-
7	Прочее	3	-	-	3
8	Общая сумма отложенного налогового актива	1 463	878	-	585
9	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1 463	878	-	585
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
10	Нематериальные активы	(301)	(27)	-	(274)
11	Аренда (основные средства)	(874)	(874)	-	-
12	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1 175)	(901)	-	(274)
13	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	288	(23)	-	311
14	Признанный отложенный налоговый актив	288	(23)	-	311

## Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Продолжающаяся деятельность (сопоставимый период)

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					
1	Денежные средства	107	(13)	-	120
2	Нематериальные активы	249	25	-	224
3	Прочие обязательства	202	(31)	-	233
4	Прочие активы	26	(25)	-	50
5	Прочее	3	-	-	2
6	Общая сумма отложенного налогового актива	585	(43)	-	629
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	585	(43)	-	629
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
8	Нематериальные активы	(274)	-	-	(274)
9	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(274)	-	-	(274)
10	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	311	(43)	-	354
11	Признанный отложенный налоговый актив	311	(43)	-	354

## Примечание 52. Управление рисками

Система управления рисками является составной частью системы управления Компанией и учитывает в совокупности все виды рисков, связанных с осуществлением Компанией своей деятельности на финансовом рынке.

Под рисками понимается вероятность наступления событий, приводящих к возникновению незапланированных расходов (убытков) Компании, связанных с осуществлением Компанией лицензионной деятельности на финансовом рынке, а под реализацией рисков – фактическое наступление таких событий.

Основными целями организации системы управления рисками являются разработка и реализация комплекса мер, направленных на:

- достижение поставленных Компанией целей и задач;
- поддержание непрерывности деятельности Компании;
- недопущение финансовой несостоятельности Компании;
- снижение возможных потерь как самой Компании, так и клиентов, пользующихся услугами Компании, в связи с осуществляемой Компанией деятельностью;
- осуществление Компанией всех видов деятельности в контролируемых условиях, повышение обоснованности принятия решений в ситуациях, связанных с рисками.

Компания осуществляет управление рисками в ходе непрерывного процесса определения, оценки, мониторинга и ограничения принимаемых рисков для целей минимизации негативного эффекта на финансовый результат Компании.

В составе рисков Компания выделяет финансовые (рыночный, валютный, кредитный, риск ликвидности) и нефинансовые (стратегический, системный, операционный, правовой, репутационный) риски. Далее будут более подробно рассмотрены финансовые риски, которые возникают или могут возникнуть в процессе осуществления Компанией своей деятельности.

### Кредитный риск

Кредитный риск является риском невыполнения одной стороной своих обязательств по финансовым инструментам, что в конечном итоге приведет к финансовым потерям другой стороны.

Компания осуществляет мониторинг кредитного риска путем анализа финансового состояния контрагентов, их платежной дисциплины; выявляет иные факторы кредитного риска (например, организационные, отраслевые и т.д.).

Поскольку основными дебиторами Компании являются паевые инвестиционные фонды, руководство Компании полагает, что она не несет рисков неисполнения дебиторами своих обязательств. Дебиторская задолженность с задержкой платежа по состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. отсутствует.

При размещении средств на расчетных счетах или депозитах в кредитных организациях Компания несет риск потери полной суммы размещенных средств и/или начисленных процентов в случае дефолта кредитной организации. Основными элементами управления кредитными рисками при размещении депозитов и средств на расчетных счетах в кредитных организациях являются процесс идентификации кредитного риска, оценка риска, система мониторинга и контроля рисков.

### Рыночный риск

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

### Риск изменения процентной ставки

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

Собственные средства Компании инвестированы в денежные средства, размещенные по договору на поддержание минимального неснижаемого остатка на расчетном счете (в рублях) с фиксированной ставкой процента. Руководство Компании полагает, что данный актив не имеет чувствительности к изменениям в процентных ставках и к рыночным индексам.

### Валютный риск

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

Капитал общества не имеет чувствительности к возможным изменениям курсов валют на отчетную дату по отношению к функциональной валюте в связи с отсутствием у Компании финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте.

### Риск ликвидности

Риск ликвидности выражается в том, что Компания не сможет исполнить свои договорные обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях.

**Примечание 52. Управление рисками**

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: займов выданных и прочих размещенных средств, на 31.12.2023 г. и 31.12.2022 г.

52.5.1. Займы выданные и прочие размещенные средства с задержкой платежа по состоянию на 31.12.2023 г. и на 31.12.2022 г. отсутствуют.

**Примечание 52. Управление рисками**

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности на 31.12.2023 г. и 31.12.2022 г.

52.6.1. Дебиторская задолженность с задержкой платежа по состоянию на 31.12.2023 г. и 31.12.2022 г. отсутствует.

**Примечание 52. Управление рисками**

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31 декабря 2023 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:	126 232	-	-	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	126 232	-	-	-	-
3	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	358
4	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	358
5	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	9 116
6	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	9 116

Для целей оценки кредитного качества долговых инструментов, а также контрагентов Компания использует кредитные рейтинги агентств, включенных в Реестр кредитных рейтинговых агентств Банка России - Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА) и АО «РА «Эксперт РА». Для целей установления рейтинговой группы Компания применяет таблицу соответствия рейтинговой группы национальной рейтинговой шкале и международной рейтинговой шкале.

Moody's	Fitch	S&P	АКРА	Эксперт РА	Композитный рейтинг некредитной финансовой организации	Категория для отчетности
Aaa	AAA	AAA			AAA	А
Aa1	AA+	AA+			AA+	
Aa2	AA	AA			AA	
Aa3	AA-	AA-			AA-	
A1	A+	A+			A+	
A2	A	A			A	
A3	A-	A-			A-	
Baa1	BBB+	BBB-			BBB+	
Baa2	BBB	BBB			BBB	
Baa3	BBB-	BBB-	(RU)		BBB-	
Ba1	BB+	BB+	AA+(RU) / AA+(RU) / AA-(RU)	ruAA+ / ruAA-	BB+	В
Ba2	BB	BB	A+(RU) / A(RU)	ruA+ / ruA	BB	
Ba3	BB-	BB-	A-(RU) / BBB+(RU) / BBB(RU) / BBB(RU)	ruA- / ruBBB+ / ruBBB	BB-	
B1	B+	B+	BBB-(RU) / BB+(RU)	ruBBB- / ruBB+	B+	С
B2	B	B	BB(RU) / BB-(RU)	ruBB / ruBB-	B	
B3	B-	B-	B-(RU) / B-(RU) / B-(RU)	ruB+ / ruB / ruB-	B-	
CaхCaС	CCCС	CCCС	CCCСCCC	CCCСCCC	CCCС	D
Без рейтинга						Без рейтинга

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:	214 049	-	-	-	214 049
2	денежные средства на расчетных счетах	214 049	-	-	-	214 049
3	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	342
4	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	342
5	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	8 502
6	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	8 502

## Примечание 52. Управление рисками

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации  
на 31 декабря 2023 г.

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	125 967	-	-	125 967
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	9 461	-	-	9 461
3	займы выданные и прочие размещенные средства	345	-	-	345
4	дебиторская задолженность	9 116	-	-	9 116
5	Итого активов	135 428	-	-	135 428
Раздел II. Обязательства					
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 508	-	-	4 508
7	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	4 486	-	-	4 486
8	кредиторская задолженность	22	-	-	22
9	Итого обязательств	4 508	-	-	4 508
10	Чистая балансовая позиция	130 920	-	-	130 920

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

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	213 514	-	-	213 514
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	8 831	-	-	8 831
3	займы выданные и прочие размещенные средства	328	-	-	328
4	дебиторская задолженность	8 502	-	-	8 502
5	Итого активов	222 345	-	-	222 345
Раздел II. Обязательства					
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	20	-	-	20
7	кредиторская задолженность	20	-	-	20
8	Итого обязательств	20	-	-	20
9	Чистая балансовая позиция	222 325	-	-	222 325

Примечание 52. Управление рисками

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков)  
на 31 декабря 2023 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	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	895	2 686	1 194	-	-	-	-	-	4 774
2	обязательства по аренде	895	2 686	1 194	-	-	-	-	-	4 774
3	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	22	-	-	-	-	-	-	-	22
4	прочая кредиторская задолженность	22	-	-	-	-	-	-	-	22
5	Итого обязательств	917	2 686	1 194	-	-	-	-	-	4 796

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	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	20	-	-	-	-	-	-	-	20
2	прочая кредиторская задолженность	20	-	-	-	-	-	-	-	20
3	Итого обязательств	20	-	-	-	-	-	-	-	20

**Примечание 52. Управление рисками**

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2023 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
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства, в том числе:	125 967	-	-	125 967
2	денежные средства на расчетных счетах	125 967	-	-	125 967
3	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	345	-	345
4	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	345	-	345
5	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	9 116	-	-	9 116
6	дебиторская задолженность клиентов	9 116	-	-	9 116
7	Итого активов	135 083	345	-	135 428
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
8	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	798	2 512	1 176	4 486
9	обязательства по аренде	798	2 512	1 176	4 486
10	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	22	-	-	22
11	прочая кредиторская задолженность	22	-	-	22
12	Итого обязательств	820	2 512	1 176	4 508
13	Итого разрыв ликвидности	134 263	(2 167)	(1 176)	130 920

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
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства, в том числе:	213 514	-	-	213 514
2	денежные средства на расчетных счетах	213 514	-	-	213 514
3	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	328	-	328
4	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	328	-	328
5	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	8 502	-	-	8 502
6	дебиторская задолженность клиентов	8 502	-	-	8 502
7	Итого активов	222 016	328	-	222 345
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
8	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	20	-	-	20
9	прочая кредиторская задолженность	20	-	-	20
10	Итого обязательств	20	-	-	20
11	Итого разрыв ликвидности	221 996	328	-	222 325



## Примечание 52. Управление рисками

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют на 31 декабря 2023 г.

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	125 967	-	-	-	125 967
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	9 461	-	-	-	9 461
3	займы выданные и прочие размещенные средства	345	-	-	-	345
4	дебиторская задолженность	9 116	-	-	-	9 116
5	Итого активов	135 428	-	-	-	135 428
Раздел II. Обязательства						
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 508	-	-	-	4 508
7	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	4 486	-	-	-	4 486
8	кредиторская задолженность	22	-	-	-	22
9	Итого обязательств	4 508	-	-	-	4 508
10	Чистая балансовая позиция	130 920	-	-	-	130 920

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	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	213 514	-	-	-	213 514
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	8 831	-	-	-	8 831
3	займы выданные и прочие размещенные средства	328	-	-	-	328
4	дебиторская задолженность	8 502	-	-	-	8 502
5	Итого активов	222 345	-	-	-	222 345
Раздел II. Обязательства						
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	20	-	-	-	20
7	кредиторская задолженность	20	-	-	-	20
8	Итого обязательств	20	-	-	-	20
9	Чистая балансовая позиция	222 325	-	-	-	222 325

**Примечание 54. Условные обязательства**

## Условные обязательства и активы

Таблица 54.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	отсутствуют	отсутствуют
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	отсутствуют	отсутствуют

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2023 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:	-	125 967	9 461	135 428	135 158
2	денежные средства, в том числе:	-	125 967	-	125 967	125 697
3	денежные средства на расчетных счетах	-	125 967	-	125 967	125 697
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	9 461	9 461	9 461
5	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	345	345	345
6	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной	-	-	345	345	345
7	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	9 116	9 116	9 116
8	дебиторская задолженность клиентов	-	-	9 116	9 116	9 116
9	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	4 508	4 508	4 508
10	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	4 508	4 508	4 508
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	4 486	4 486	4 486
12	обязательства по аренде	-	-	4 486	4 486	4 486
13	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	22	22	22
14	прочая кредиторская задолженность	-	-	22	22	22

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:	-	213 514	8 831	222 345	222 345
2	денежные средства, в том числе:	-	213 514	-	213 514	213 514
3	денежные средства на расчетных счетах	-	213 514	-	213 514	213 514
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	8 831	8 831	8 831
5	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	328	328	328
6	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной	-	-	328	328	328
7	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	8 502	8 502	8 502
8	дебиторская задолженность клиентов	-	-	8 502	8 502	8 502
9	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	20	20	20
10	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	20	20	20
11	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	20	20	20
12	прочая кредиторская задолженность	-	-	20	20	20

## Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами  
на 31 декабря 2023 года

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Прочие обязательства	-	-	-	-	157	-	-	157

58.1.1. В ходе обычной деятельности Компания проводит операции со своими участниками и ключевым управленческим персоналом. Эти операции включали: выплату дивидендов участникам; выплату вознаграждений ключевому управленческому персоналу. Также в 2023 г и 2022 г был произведен выкуп собственных долей у участников в связи с их выходом.

58.1.2. Информация об операциях со связанными сторонами за 2023 год и об остатках по таким операциям на 31.12.2023 г. раскрыта исходя из перечня связанных сторон по состоянию на 31.12.2023 г. (за 2022 год и на 31.12.2022 г. - исходя из перечня связанных сторон по состоянию на 31.12.2022 г.).

Остатки по операциям со связанными сторонами  
на 31 декабря 2022 года

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Прочие обязательства	-	-	-	-	107	-	-	107

## Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами  
За Январь-Декабрь 2023г.

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Расходы на персонал	-	-	-	-	(4 468)	-	-	(4 468)

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

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Расходы на персонал	-	-	-	-	(4 394)	-	-	(4 394)

**Примечание 58. Операции со связанными сторонами**

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2023г.	За Январь-Декабрь 2022г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	4 468	4 394

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

В феврале 2024 года была произведена продажа доли, принадлежащей Обществу, одному из участников. Государственная регистрация указанных изменений произошла в марте 2024 года. Иных существенных фактов хозяйственной жизни, которые оказали или могли бы оказать влияние на финансовое состояние Компании, не происходило.

Генеральный директор  
(должность руководителя)

Дата подписи

22.03.2024



Егоров Э. Н.  
(инициалы, фамилия)





Прошнуровано, пронумеровано 64  
(Исходный текст лист 1  
скреплено печатью.

Генеральный директор  
ООО «ЭНЭКО» *Ивушкина*

Ивушкина О.В.

