

Юридический адрес: 420132, РФ, Республика Татарстан,
г. Казань, ул. Фатыха Амирхана, 18/41
ИНН 1660102434
КПП 165701001



Расчетный счет в Филиал «Нижегородский» АО «Альфа-Банк»
БИК 042202824
р/с № 40702810829480001727

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества
"Инвестиционная компания "НФК-Сбережения"
за 2023 год

Казань 2024 г.

Акционерам и членам Совета директоров Акционерного общества "Инвестиционная компания "НФК-Сбережения"

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества "Инвестиционная компания "НФК-Сбережения" (ОГРН 1172130010667, Юридический адрес: 428034, Чувашская республика, г. Чебоксары, пр-кт Максима Горького, д.5, корпус 2) состоящей из бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации за 2023 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации и отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за 2023 год, примечаний в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества "Инвестиционная компания "НФК-Сбережения" по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, в том числе Центральным Банком Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего аудиторского 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 иные 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 финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах. Мы определили указанный ниже вопрос как ключевой вопрос аудита, информацию о котором необходимо сообщить в нашем аудиторском заключении.

Признание профессиональным участником рынка ценных бумаг предоставленных займов

Признание предоставленного маржинального займа определено ключевым вопросом нашего аудита ввиду того, что сумма займа является существенной для годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и тот факт, что заем, выдан связанному лицу.

В соответствии с Положением Банка России от 01.10.2015 N 493-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада" Акционер-

ное общество "Инвестиционная компания "НФК-Сбережения" признало предоставленный маржинальный заем в сумме 136 817 тыс. руб. в качестве финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости.

Сумма предоставленного займа отражена по строке «Займы выданные и прочие размещенные средства» бухгалтерского баланса на 31 декабря 2023 года и примечании 11.1 «Займы выданные и прочие размещенные средства» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год.

Наши аудиторские процедуры применимо к данному ключевому вопросу включали:

- оценку средств контроля, оценку риска существенного искажения вследствие недобросовестных действий или ошибок;
- проверку корректности определения амортизированной стоимости;
- проверку корректности раскрытия информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации.

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 руководства 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:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и про-

водим 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.

Хафизова Айгуль Васильевна,
действующая от имени аудиторской организации на основании доверенности №2 от 11.01.2024,

руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 22006123031)

Аудиторская организация
Общество с ограниченной ответственностью «АК ФИПРОСА»,
420132, РФ, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Фатыха Амирхана, д. 18-41
Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»
ОРНЗ 12106043730

29 марта 2024 года





Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Приложение 1.1
к Положению Банка России
от 3 февраля 2016 года N 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"
(с изменениями от 10 июня 2019 г., 9 сентября 2021 г.)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
97401000000	71015117	1172130010667	-

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

на 31 декабря 2023 г.

Акционерное общество "ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ "НФК-СБЕРЕЖЕНИЯ" (АО "НФК-СБЕРЕЖЕНИЯ")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 428034, Чувашская Республика - Чувашия, г. Чебоксары, пр-кт Максима Горького, дом 5, корпус 2

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая (квартальная)

(тыс. руб)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31.12.2023	На 31.12.2022
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	1 943	74
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		160 903	162 024
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	160 903	162 024
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		50 350	0
6	долговые инструменты	8	50 350	0
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		349 966	230 241
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	144 165	111 482
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	205 587	115 692
11	дебиторская задолженность	12	214	3 067
17	Нематериальные активы	18	2 011	2 549
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	29 482	31 191
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	510	0
20	Отложенные налоговые активы	48	51 924	52 209
21	Прочие активы	20	1 631	6 835
22	Итого активов		648 719	485 122
Раздел II. Обязательства				

23	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:			1 405	504
24	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21		1 405	504
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			230 743	86 724
27	средства клиентов	23		223 675	79 634
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24		6 660	6 624
30	кредиторская задолженность	26		409	465
34	Отложенные налоговые обязательства	48		30 908	28 584
35	Резервы – оценочные обязательства	28		260	240
36	Прочие обязательства	29		6 938	2 027
37	Итого обязательств			270 253	118 079
Раздел III. Капитал					
38	Уставный капитал	30		330 000	330 000
40	Резервный капитал	30		16 500	16 500
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)			31 966	20 543
52	Итого капитала			378 466	367 043
53	Итого капитала и обязательств			648 719	485 122

Директор

(должность руководителя)

Е.Л. Наумов

(инициалы, фамилия)

28 марта 2024г.



Handwritten signature in blue ink.
 (подпись)



Приложение 2.1
к Положению Банка России
от 3 февраля 2016 года N 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"
(с изменениями от 7 сентября 2017 г., 10 июня 2019 г., 9 сентября 2021 г.)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
97401000000	71015117	1172130010667	-

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2023 г.

Акционерное общество "ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ "НФК-СБЕРЕЖЕНИЯ" (АО "НФК-СБЕРЕЖЕНИЯ")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 428034, Чувашская Республика - Чувашия, г. Чебоксары, пр-кт Максима Горького, дом 5, корпус 2

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая (квартальная)

(тыс. руб)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		33 202	43 054
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32	12 274	22 857
4	процентные доходы	34	20 265	18 751
5	дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия		21	96
8	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		35	(631)
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом расходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	37	(348)	2 054
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	976	(81)
14	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	40	(20)	9
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	62 494	44 072
16	Расходы на персонал	42	(46 113)	(41 135)

17	Прямые операционные расходы	43	(2 658)	(2 606)
18	Процентные расходы	44	(732)	(705)
20	Общие и административные расходы	46	(31 980)	(26 677)
22	Прочие доходы	47	308	537
23	Прочие расходы	47	(140)	(210)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		14 383	16 330
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(2 960)	(3 524)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(351)	0
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	(2 609)	(3 524)
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		11 423	12 805
Раздел II. Прочий совокупный доход				
30	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		0	658 076
35	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		0	658 076
36	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	658 076
67	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		0	658 076
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		11 423	670 881

Директор

(должность руководителя)

(подпись)

Е.Л. Наумов

(инициалы, фамилия)

28 марта 2024 года



к Положению Банка России от 3 февраля 2016 года N 532-П
Отраслевой стандарт бухгалтерского учета
Порядок составления бухгалтерской (финансовой)
отчетности профессиональных участников рынка
ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов,
организаторов торговли, центральных контрагентов,
спринговых организаций, специализированных
депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного
фонда и негосударственного пенсионного фонда,
управляющих компаний инвестиционного фонда,
пенсионного фонда и негосударственного
пенсионного фонда, бюро кредитных историй,
кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров"
(с изменениями от 7 сентября 2017 г., 10 июня 2019 г.)

Отчетность неакредитованной финансовой организации

Код территории по ОКТАО	Код неакредитованной финансовой организации по ОКТО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер
97401000000	71015117	1172130010667	-

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕКРЕДИТНОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

за 2023 г.

Акционерное общество "ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ "НФК-СБЕРЕЖЕНИЯ"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

428034, Чувашская Республика - Чувашия, г. Чебоксары, пр-т Максима Горького, дом 5, корпус 2

Код формы по ОКУД: 0420004

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	Остаток на 1 января 2022 г.	3	4	5	6	8	17	18
1	Остаток на 1 января 2022 г.		330 000	61 011	16 500	(658 076)	604 802	354 238
4	Остаток на 1 января 2022 г., пересмотренный		330 000	61 011	16 500	(658 076)	604 802	354 238
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		0	0	0	0	12 805	12 805
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		0	0	0	658 076	0	658 076
7	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		0	0	0	658 076	0	658 076
12	Прочие взносы акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0
14	Прочие дивиденды		0	(61 011)	0	0	0	(61 011)
14.1	Остаток на 31 декабря 2022 г.		330 000	0	16 500	0	(597 065)	(597 065)
15	Остаток на 1 января 2023 г.		330 000	0	16 500	0	20 543	367 043
18	Остаток на 1 января 2023 г., пересмотренный		330 000	0	16 500	0	20 543	367 043
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		0	0	0	0	11 423	11 423
29	Остаток на 31 декабря 2023 г., в том числе:		330 000	0	16 500	0	31 966	378 466

Директор

(полностью подписать)

Е.Л. Наумов
(инициалы, фамилия)

28 марта 2024 года



Приложение 4.1
к Положению Банка России
от 3 февраля 2016 года N 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"
(с изменениями от 7 сентября 2017 г., 10 июня 2019 г., 9 сентября 2021 г.)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
97401000000	71015117	1172130010667	-

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2023 г.

Акционерное общество "ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ "НФК-СБЕРЕЖЕНИЯ" (АО "НФК-СБЕРЕЖЕНИЯ")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 428034, Чувашская Республика - Чувашия, г. Чебоксары, пр-кт Максима Горького, дом 5, корпус 2

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая (квартальная)

(тыс. руб)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		87 259	83 399
2	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(110 814)	(43 398)
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		35 943	20 135
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(3 337)	(3 277)
5	Проценты полученные		10 848	9 403
6	Проценты уплаченные		(732)	(464)
7	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		21	96
8.1	Прочие денежные поступления и выплаты от имени клиентов		28 619	20 126
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(36 303)	(33 575)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(22 843)	(19 355)
11	Уплаченный налог на прибыль		(862)	0
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(28 292)	(2 285)
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(40 492)	30 807
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				

17	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(153)	(54)
18	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(330)	(356)
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(483)	(410)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
34	Поступления от привлечения кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости		49 420	3 437
35	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости		(3 000)	(30 840)
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(3 572)	(2 946)
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		42 848	(30 349)
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		1 873	48
46	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		0	(59)
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	75	85
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	1 947	75

Директор

(должность руководителя)

Е.Л. Наумов

(инициалы, фамилия)

28 марта 2024 года



(Handwritten signature in blue ink)
 (подпись)



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

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	№097-10053-100000 №097-13231-000100 №097-10058-010000 №097-10063-001000
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	Все лицензии без ограничения срока действия
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	№097-10053-100000 выдана 27 марта 2007г. №097-13231-000100 выдана 27 июля 2010г. №097-10058-010000 выдана 27 марта 2007г. №097-10063-001000 выдана 27 марта 2007г.
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Брокерская деятельность. Депозитарная деятельность. Дилерская деятельность. Деятельности по управлению ценными бумагами.
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	нет
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Материнская компания ООО "Пионер-Лизинг"; Конечные бенефициары: Пономарев Владислав Евгеньевич 17.06.1979 г.р. г. Чебоксары м.р., Наумов Евгений Леонидович 15.07.1979 г.р. г.Чебоксары м.р.
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит некредитная финансовая организация	428001, ЧУВАШИЯ ЧУВАШСКАЯ РЕСПУБЛИКА ГОРОД ЧЕБОКСАРЫ ПРОСПЕКТ МАКСИМА ГОРЬКОГО ДОМ 5 КОРПУС 2
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	нет
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	нет
11	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	нет
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	428034 ЧУВАШИЯ ЧУВАШСКАЯ РЕСПУБЛИКА ГОРОД ЧЕБОКСАРЫ ПРОСПЕКТ МАКСИМА ГОРЬКОГО ДОМ 5 КОРПУС 2
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	428034 ЧУВАШИЯ ЧУВАШСКАЯ РЕСПУБЛИКА ГОРОД ЧЕБОКСАРЫ ПРОСПЕКТ МАКСИМА ГОРЬКОГО ДОМ 5 КОРПУС 2
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	35
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	RUB



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>Российский финансовый рынок находится под влиянием, прежде всего, внутренних факторов, большая часть из которых носит негативный характер. К этим факторам можно отнести: инфляцию и инфляционные ожидания, увеличение ключевой ставки Банка России в 2023г. с 7,5% до 16% , денежно-кредитную политику Банка России и риторику его заявлений, политику заимствования Минфина РФ на внутреннем рынке государственных облигаций, продолжающееся ослабление национальной валюты. В результате совокупного влияния этих факторов цены рублевых облигаций, прежде всего ОФЗ, продолжили снижение, что привело к повышению доходности по всей кривой процентных ставок.</p> <p>Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Российской Федерации. Сокращение объемов рынка капитала и кредитных рынков и его влияние на российскую экономику способствуют еще большему увеличению уровня неопределенности экономической среды.</p> <p>Рост диспропорций в мировой экономике и изменение позиций участников мирового хозяйства привели к усилению геополитической напряженности, одним из проявлений которой стало начало проведения в 2022 году специальной военной операции российскими вооруженными силами. Попытки западных стран оказать давление на Россию посредством мер, направленных на экономическое изолирование за счет ограничения доступа к мировой финансовой системе, заморозки российских активов в западных банках, разрыва экономических связей и введения различных санкций, привели к существенному ухудшению состояния российской экономики и вызвали необходимость ее трансформации.</p> <p>Тем не менее, в условиях внешнего негативного влияния деятельность АО «НФК-Сбережения» оставалась достаточно эффективной. Общество не попало в санкционные списки, не осуществляло экспортно-импортные операции, не получало валютной выручки и не привлекало долгов, номинированных в иностранной валюте, что позволило минимизировать негативное внешнее влияние. Финансовая отчетность отражает оценку руководством воздействия российской деловой среды на операции и финансовое положение Общества.</p>



Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Четкое и безоговорочное заявление некредитной финансовой организации о соответствии бухгалтерской (финансовой) отчетности МСФО	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Организации (далее – «бухгалтерская (финансовая) отчетность») подготовлена в соответствии с Положением Банка России от 03.02.2016 N 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	Базы оценки, использованные при подготовке финансовой отчетности : Бухгалтерская (финансовая) отчетность общества составлена на основе исторической стоимости, за исключением: - Вложения в долевые и долговые ценные бумаги, ПФИ - финансовые активы, в обязательном порядке классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток; - Вложения долевые ценные бумаги - финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; - Долговые ценные бумаги - финансовые активы оцениваемые по амортизированной стоимости; - Привлеченных средств, прочих предоставленных средств, основных средств, нематериальных активов, активов в форме права пользования учитываемых по амортизированной стоимости; - Обязательства по обратной поставке ценных бумаг - финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	В течение отчетного периода Организация не осуществляла реклассификации сравнительных сумм.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	В течение отчетного периода Организация не осуществляла реклассификации сравнительных сумм.
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	В течение отчетного периода Организация не осуществляла реклассификации сравнительных сумм.
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	В течение отчетного периода Организация не осуществляла реклассификации сравнительных сумм.



Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Организация применяет экспертные оценки и делает допущения, которые оказывают влияние на отражение в бухгалтерской (финансовой) отчетности сумм. Оценка и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые по мнению руководства, являются обоснованными на текущий момент времени.
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)	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Ниже приведены статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие: • Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, • Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Общество квалифицирует финансовые инструменты исходя из критериев: 1. движение денежных потоков финансового актива; 2. действующей бизнес модели Общества. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов, Организация использует подходы оценки, установленные МСФО 13 "Оценка справедливой стоимости" По справедливой стоимости: Балансовая стоимость актива определяется как справедливая стоимость на определенную дату. Справедливой стоимостью Общество признает цену, которая была бы получена при продаже актива или передаче обязательства при проведении обычной сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Организация использует различные методы определения справедливой стоимости в зависимости от вида финансового инструмента и исходных данных, которые доступны на дату проведения оценки. По финансовым активам, по которым рынок является активным Организация использует доступные Исходные данные 1 Уровня. При этом предпочтение отдается данным, определенным на основном рынке (или наиболее выгодном рынке) для оцениваемого финансового инструмента. По финансовым инструментам, по которым рынок не является активным, Организация использует доступные Исходные данные Уровня 2 к ним относятся исходные данные, которые не являются котировочными ценами, но которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми, а также Уровня 3 являются ненаблюдаемыми данными для финансового актива и используются для оценки справедливой стоимости в том случае, если наблюдаемые исходные данные не доступны. В случае если справедливая стоимость производных финансовых инструментов не может быть определена в условиях активного рынка, то оценка справедливой стоимости производится иным способом расчета справедливой стоимости основанном на модели расчета справедливой цены, утвержденной в Обществе. По амортизированной стоимости: балансовая стоимость актива определяется как стоимость первоначального признания за вычетом выплат в погашении основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные проценты и уменьшенная на резервы под обесценение. Организация может привлечь независимого оценщика для проведения оценки справедливой стоимости финансового актива. Общество может принять решение не корректировать справедливую стоимость финансового инструмента, если сумма корректировки является незначительной (не превышает 20 % справедливой стоимости финансового актива, рассчитанной без учета такой корректировки).
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой, в которой ведется бухгалтерский учет Организации, и составляется отчетность, является российский рубль. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ на ежемесячной основе, а также на дату проведения операции с активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте. Влияние курсовых разниц по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, отражается в составе изменений справедливой стоимости инструментов.
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Бухгалтерская(финансовая)отчетность подготовлена на основании допущения, что Организация намерена вести деятельность непрерывно в течение 12 месяцев с даты отчета.
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Организация не осуществляла пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменения общей покупательной способности рубля.
Раздел II. Изменения в учетной политике			
7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировку текущего и предыдущего периода)	В утвержденном приказом № П/301222/3 от 30.12.2022 г., в связи с изменением методики формирования ожидаемых кредитных убытков, «Положении о формировании резервов на возможные убытки в соответствии с "МСФО 9", вступившее в действие с 01.01.23г, усовершенствуется методика оценки.
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	Общество рассматривает новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности: Определения бухгалтерских оценок: поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» Поправки действуют в отношении изменений в учетной политике и бухгалтерских оценках, сделанных начиная с 1 января 2023 года или позже.; Раскрытия информации об учетной политике — поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», применяются перспективно начиная с 1 января 2023 года или позже. С января 2024 года действуют два новых стандарта – МСФО (IFRS) S1 и МСФО (IFRS) S2 которые посвящены раскрытиям об устойчивом развитии и изменениях климата. Кроме того, вступили в силу поправки к действующим стандартам: МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: соглашения о финансировании поставщиков; МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: долгосрочные обязательства с ковенантами; МСФО (IFRS) 16 «Аренда»: обязательства по аренде при продаже и обратной аренде. Данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности.			

9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	<p>В категорию денежных средств и их эквивалентов классифицируются следующие активы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - денежные средства в кассе; - денежные средства на расчетных и специальных счетах, открытых в кредитных организациях; - денежные средства в пути; - депозиты «до востребования», «овернайт», а также депозиты и договоры на поддержание минимального неснижаемого остатка по расчетному счету, срок размещения которых составляет менее 90 календарных дней. <p>При отражении ДС и их эквивалентов Общество руководствуется требованиями Положений Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения», от 02.09.2015 № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» Общество признает ДС и их эквиваленты по дате выбытия / поступления по фактической стоимости на дату выбытия/ поступления на основании приходных и расходных кассовых документов, выписок из соответствующих счетов, на основании брокерских отчетов. Общество уменьшает сумму денежных средств на сумму полученных овердрафтов по расчетным счетам. Общество учитывает обесценение денежных средств в соответствии с методикой расчета ожидаемых кредитных убытков путем создания резерва под обесценение.</p>
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>Организация относит к депозитам сумму основного долга, размещенного по договору банковского вклада и иные аналогичные договоры на платной основе в рублях РФ и в иностранной валюте. Организация осуществляет признание депозита по дате расчетов.</p> <p>При первоначальном признании Организация классифицирует выданные (предоставленные) денежные средства в зависимости от бизнес модели, используемой Организацией для управления финансовыми активами, и характеристик выданного (предоставленного) займа или банковского вклада, связанных с предусмотренным договором денежными потоками, в следующие категории:</p> <ul style="list-style-type: none"> -оцениваемые по амортизированной стоимости; -оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; -оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток. <p>Организация учитывает обесценение займов, депозитов и прочих размещенных средств путем создания резервов под обесценение.</p>
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>При отражении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Общество руководствуется требованиями Положений Банка России № 486-П «О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» от 02.09.2015, № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» от 02.09.2015, № 488-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями» от 02.09.2015, N 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» от 01.10.2015.</p> <p>Финансовый актив классифицируется как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если он не был классифицирован как оцениваемый по амортизированной стоимости или оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с бизнес-моделью. Признание ПФИ - по дате сделки, учет по справедливой стоимости через прибыль или убыток; признание вложений в ценные бумаги - по дате перехода права собственности на ценную бумагу, вложения в долговые и долевые ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток с ежемесячной переоценкой.</p> <p>Вложения в ценные бумаги:</p> <p>Общество при первоначальном признании классифицирует вложения в ценные бумаги в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, и характера предусмотренных условиями договора денежных потоков в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они не были классифицированы как оцениваемые по амортизированной стоимости или как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.</p> <p>При первоначальном признании вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Стоимость затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, не включается в их стоимость, а относится на расходы в дату признания.</p> <p>Пока не доказано обратное, Общество признает справедливой стоимостью приобретаемых ценных бумаг цену сделки, если такая сделка совершена с независимой по отношению к Обществу стороной.</p> <p>После первоначального признания Общество оценивает ценные бумаги, классифицированные в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по справедливой стоимости, определенной в соответствии с выбранным методом оценки справедливой стоимости по методике Общества по определению справедливой стоимости вложений в ценные бумаги, а также в соответствии с МСФО 13 "Справедливая стоимость".</p> <p>Для долевых ценных бумаг сумма положительной (отрицательной) переоценки определяется как положительная (отрицательная) разница между справедливой стоимостью ценной бумаги и ее балансовой стоимостью на дату переоценки.</p> <p>Для долговых ценных бумаг сумма переоценки определяется аналогичным образом с учетом увеличения балансовой стоимости на сумму процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания и до даты переоценки.</p> <p>Общество осуществляет бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг в валюте РФ в разрезе выпусков: по государственным регистрационным номерам либо по идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам, либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по отдельным ценным бумагам (выпускам, эмитентам).</p> <p>Результат переоценки ценных бумаг, классифицированных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Общество относит на доходы или расходы периода.</p> <p>Результат переоценки ценных бумаг (за исключением убытков от обесценения, положительных и отрицательных курсовых разниц, процентных доходов по долговому ценным бумагам), классифицированных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Общество относит непосредственно на счета капитала. Прибыли или убытки, ранее признанные в капитале в связи с переоценкой, Общество переносит на доходы и расходы периода в момент реализации данных ценных бумаг.</p> <p>Процентный (купонный) доход по долговому ценным бумагам признается линейным методом в соответствии с графиком гашения и отражается как процентные доходы в Отчете о финансовых результатах Общества.</p> <p>Финансовый результат от выбытия (реализации) ценных бумаг учитывается по методу ФИФО.</p> <p>Производные финансовые инструменты:</p> <p>Производные финансовые инструменты включая валютные договоры, процентные, фьючерсы, валютные и процентные свопы, а также валютные и процентные опционы отражаются по справедливой стоимости. Общество признает ПФИ как актив, если его справедливая стоимость является положительной, и как обязательство, если его справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам).</p>
12	МСФО (IAS) 21, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<p>Финансовый актив квалифицируется в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в случае, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов в долгосрочной перспективе, более года.</p> <p>По договорам приобретения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ежемесячно на последний день месяца производится оценка справедливой стоимости. Результат переоценки ценных бумаг (за исключением убытков от обесценения, положительных и отрицательных курсовых разниц, процентных доходов по долговому ценным бумагам), классифицированных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Общество относит непосредственно на счета капитала. Прибыли или убытки, ранее признанные в капитале в связи с переоценкой, Общество переносит на доходы и расходы периода в момент реализации данных ценных бумаг.</p> <p>Общество рассчитывает величину процентного дохода (включая дисконт) за период без учета влияния созданного резерва под обесценение, при условии, что величина процентного дохода, рассчитанная таким образом, не отличается существенно от величины процентного дохода, рассчитанного исходя из балансовой стоимости долговой ценной бумаги за вычетом резерва под обесценение с использованием метода ЭСП. Существенной признается разница 20%</p> <p>По долевым ценным бумагам с горизонтом инвестирования более одного года, которые в противном случае были бы классифицированы в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, организация может принять не подлежащее отмене решение отражать изменения справедливой стоимости таких ценных бумаг в составе прочего совокупного дохода в порядке, предусмотренном МСФО(IFRS) 9.</p>
13	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Для оценки финансового актива в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, актив должен удерживаться в рамках бизнес-модели, предполагающей удержание финансовых активов с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств.</p> <p>Амортизированная стоимость рассчитывается Обществом с использованием линейного метода признания процентного дохода в случае, если срок до погашения ценной бумаги с даты приобретения не превышает один год и разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Существенной признается разница в 20%.</p> <p>После первоначального признания стоимость долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с даты первоначального признания долговых ценных бумаг.</p> <p>Дебиторская задолженность:</p> <p>Общество учитывает дебиторскую задолженность по фактической стоимости в рублях РФ или иностранной валюте. Дебиторскую задолженность по хозяйственным операциям в иностранной валюте Общество учитывает по официальному курсу Банка России на дату возникновения и в дальнейшем не переоценивает. Разницы сумм, возникающие вследствие оплаты и списания дебиторской задолженности в иностранной валюте по разным курсам, Общество относит на увеличение или уменьшение расходов или доходов, связанных с этой дебиторской задолженностью.</p> <p>Обесценение:</p> <p>Общество признает обесценение долговых финансовых инструментов, депозитов, прочих предоставленных средств, дебиторской задолженности оцениваемых по амортизированной стоимости согласно внутренней методике «Положение о порядке формирования резервов на возможные убытки в соответствии с МСФО 9», руководствуясь рекомендациями международного стандарта МСФО (IFRS) 9. «Финансовые инструменты».</p>

14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 28, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	В 2022 году воложения в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия у Общества отсутствуют. Если Общество осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает значительное влияние (или совместный контроль) на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на соответствующем счете второго порядка счета N 601 "Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах" и не подлежат последующей переоценке после первоначального признания.
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Признание и последующий учет прочих активов, представленных нефинансовыми активами, осуществляется согласно соответствующим отраслевым стандартам бухгалтерского учета Банка России. Общество отражает авансы, произведенные в рамках хозяйственной деятельности по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение. Предоплаты в иностранной валюте учитываются по курсу Банка России на дату оплаты. Сумма предоплаты за приобретение актива включается в его балансовую стоимость при получении Обществом контроля над этим активом и наличии вероятности того, что будущие экономические выгоды, связанные с ним, будут получены Обществом. Если имеется признак того, что активы, товары или услуги, относящиеся к предоплате, не будут получены, балансовая стоимость предоплаты подлежит списанию, и соответствующий убыток от обесценения отражается в качестве убытка за год. Общество ведет учет прочих активов (требования, которые Общество не классифицировало в качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой или амортизированной стоимости) по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение.
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Учет финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, осуществляется по справедливой стоимости. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, представлены: - обязательствами по приобретению ценных бумаг для их обратной поставки по договорам обратного РЕПО; - обязательствами по возврату денежных средств по договорам прямого РЕПО.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Общество относит к финансовым обязательствам денежные средства клиентов, полученные займы, кредиты, привлеченные средства, кредиторскую задолженность, обязательства по производным финансовым инструментам, иные обязательства, отвечающие определению финансовых обязательств. Общество учитывает финансовые обязательства по амортизированной стоимости, за исключением случаев, когда было принято решение классифицировать их как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Общество осуществляет расчет амортизированной стоимости не реже одного раза в квартал, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения) привлеченных денежных средств. Амортизированная стоимость финансового обязательства рассчитывается с использованием метода ЭСП или линейного метода признания процентного расхода. Амортизированная стоимость финансового обязательства рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного расхода в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного расхода, не является существенной (не превышает порог в 10%). Финансовые обязательства Общества, оцениваемые по амортизированной стоимости, на отчетную дату: Средства клиентов: Общество относит к денежным средствам клиентов остатки на счетах клиентов, открытых по договорам о брокерском обслуживании. Общество отражает списание и зачисление денежных средств на счета клиентов по их фактической стоимости в даты списания или зачисления на основании поступивших расчетных документов с одновременным отражением данных средств в составе обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости. Займы и прочие привлеченные средства: Общество при первоначальном признании классифицирует привлеченные денежные средства, в следующие категории: - оцениваемые по амортизированной стоимости; - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Общество классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости, за исключением случаев, когда Общество при первоначальном признании по собственному усмотрению, без права последующей реклассификации, классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прямое РЕПО: Общество не прекращает признание ценных бумаг, переданных по сделкам прямого РЕПО, учет таких ценных бумаг ведет обособленно от других вложений в ценные бумаги. При этом Общество учитывает обязательства по возврату денежных средств по амортизированной стоимости, как все привлеченные средства. Кредиторская задолженность: Особенности учета кредиторской задолженности Общества раскрыты в п.40 данного Примечания.
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Организация производит взаимозачет финансовых активов / требований и обязательства, только в тех случаях, когда существует юридически защищено право провести взаимозачет актива/требования и обязательства, а также намерение сторон договора осуществить взаимозачет.
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)	Организация не проводит хеджирование потоков денежных средств.
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Организация не проводит хеджирование справедливой стоимости.
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Организация не проводит хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения.
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Организация ведет учет инвестиционного имущества по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Способ начисления амортизации линейный.
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	Инвестиционное имущество признается имуществом (часть имущества) земельный участок или здание, либо и то и другое, находящееся в собственности организации (полученное при осуществлении уставной деятельности). Если у одного объекта – различное предназначение, то оно может учитываться частично как инвестиционное имущество и как основное средство, при выполнении условия, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Объект считается инвестиционным имуществом только в том случае, если наименьшая его часть, (менее 40 % установлено в Организации), предназначена для использования в качестве средств труда при оказании услуг и в административных целях.

24	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект.	Организация ведет учет инвестиционного имущества по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Способ начисления амортизации линейный, справедливая стоимости инвестиционного имущества в учете Организации не отражается.
Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств			
25	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость. Для последующей оценки основных средств Организация применительно ко всем группам однородных основных средств выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Отдельным инвентарным объектом может быть признан: -обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов; -отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций. Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта определяется инвентаризационной комиссией, утвержденной приказом руководителя Общества исходя из: - суммы первоначальных затрат - больше 10 000 рублей (с учетом включенного в стоимость после распределения НДС). - ожидаемого срока использования больше 1 года. При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа, если период отсрочки платежа составляет менее одного года, дисконтирование не применяется в случае, если разница между суммой, подлежащей оплате по договору и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты составляет менее 10%.
26	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Срок полезного использования определяется Организацией на дату готовности к использованию. При определении срока полезного использования основных средств Общество применяет Типовую классификацию, принятую в целях налогообложения, основанную на классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ от 07.07.2016 N 640 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». По объектам основных средств, бывшим в употреблении, срок полезного использования на основании профессионального суждения уполномоченных лиц Организации может быть уменьшен на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками. В случае наличия у одного объекта основных средств нескольких частей, сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект. При этом уровень существенности определяется в размере не менее 5% от средневзвешенного срока использования всех составных частей. входит пересмотр сроков полезного использования. В планы руководства не
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
28	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: -объект способен приносить Организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Организации при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; -организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Организации на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной Организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); -имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Организация 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. Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями Организации. Расходами на приобретение нематериального актива являются: - суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу); - таможенные пошлины и таможенные сборы; - невозмещаемые суммы налогов, государственные, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением нематериального актива; - вознаграждения, уплачиваемые посреднической организацией и иным лицам, через которые приобретен нематериальный актив.
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 или отсутствии признаков обесценения	Срок полезного использования каждого объекта основных средств определяется, основываясь на предполагаемом сроке использования актива, в течение которого Организация предполагает получать экономические выгоды. Срок полезного использования присваивается на основе профессионального суждения, на дату принятия к учету. В течение срока полезного использования НМА начисление амортизации не приостанавливается, изменение сроков полезной службы рассматривается как изменение в бухгалтерской оценке.
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Амортизация по всем 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. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.
32	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Организация капитализирует затраты на создание нематериального актива, понесенные Организацией: затраты на заработную плату сотрудников, занятых разработкой, в пропорции потраченного времени, страховые начисления на заработную плату, амортизацию основных средств, непосредственно используемых при разработке нематериального актива. Расходы на вознаграждение по договорам гражданско-правового характера, материально производственные затраты и другие, понесенные Обществом расходы, которые непосредственно связаны с созданием нематериального актива.

Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений

33	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплата по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а так же изменения ранее признанных Обществом указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты, кроме обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе. В случае если выплата краткосрочных вознаграждений работникам осуществляется за период, превышающий календарный месяц, обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня отчетного периода, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды работников на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат Общества, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются Обществом на более раннюю из следующих дат: дату, когда Общество не имеет возможности отменить предложение о выплате указанных вознаграждений; дату, на которую Общество признает расходы по реструктуризации, в том числе расходы по сокращению численности работников, предполагающие выплату выходных пособий. Срок исполнения обязательств по выплате вознаграждений работникам в целях бухгалтерского учета определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе Нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Общества, трудовыми и (или) коллективными договорами.
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	Организация не имеет пенсионных планов для работников
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Организация не имеет пенсионных планов для работников
36	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Организация не имеет пенсионных планов для работников
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	Имущество (долгосрочный актив или выбывающая группа) принадлежащее Обществу классифицируется как предназначенное для продажи, если принимается решение Организацией о возмещении его балансовой стоимости в основном за счет продажи в течение ближайших 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования. Общество классифицирует актив (или выбывающую группу) в качестве предназначенного для продажи, при одновременном выполнении следующих условий: - долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; - руководителем Общества (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Общества принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; - Общество ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; - действия Общества, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев, если причиной задержки являются события или обстоятельства, не контролируемые Обществом, при условии следования Общества решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат обязательной оценке на конец отчетного года. В случае обратной реклассификации Общество делает корректировки таким образом, как будто актив не выводили на продажу. Объект, признание которого в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращено, учитывается в бухгалтерском учете Общества по наименьшей из двух величин: - стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи.
37.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета запасов	В учете запасов Общество руководствуется Положением Банка России от 22.09.2015 N 492-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях". Общество осуществляет первоначальное признание материалов по их фактической стоимости без учета НДС (по себестоимости). После первоначального признания Общество ведет учет материальных запасов по наименьшей из двух величин: - по себестоимости; - по чистой цене реализации. Общество списывает стоимость запасов на расходы в дату их фактического использования по стоимости каждой единицы, при этом в первую очередь списывается стоимость единицы, первыми приняты к учету (метод ФИФО).
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	В учете резервов – оценочных обязательств Общество руководствуется положением Банка России от 03.12.2015 N 508-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями". Резерв – оценочное обязательство используется на покрытие затрат, в отношении которых этот резерв изначально признан. Резерв – оценочное обязательство не создается в отношении будущих операционных убытков. Признание резерва оценочного обязательства осуществляется в отношении: - обременительных договоров; - судебных исков; - налоговых претензий; - выполнения обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом участке. Величина резерва – оценочного обязательства определяется как приведенная стоимость ожидаемых затрат, в случае, если срок с даты признания резерва - оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты использования резерва - оценочного обязательства превышает один год и разница между стоимостью ожидаемых затрат на урегулирование резерва - оценочного обязательства и приведенной стоимостью этих затрат, составляет не более 20%. Расчет резерва – оценочного обязательства осуществляется и пересматривается ежеквартально.
39	МСФО (IAS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	Организация признает обязательство по договору аренды являясь арендатором по договору аренды на дату начала аренды. Общество устанавливает источниками данных для определения ставки дисконтирования: -Заключенные договоры займа на сопоставимых условиях (залог / ставка привлечения / срок размещения средств); -Кредиты под залог коммерческой недвижимости на сайте на сайте БАНКИ.РУ: https://www.banki.ru/products/credits/catalogue/kredit_pod_zalog_kommercheskoy_nedvizhimosti/ ?productsCreditsPhone=true. К расчету дисконтированной стоимости принимается максимальная ставка, предлагаемая кредитной организацией, кредитной организации в порядке убывания приоритета: - Совкомбанк; - Сбербанк; - АК Барс.
39.1	МСФО (IAS) 16	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	К краткосрочной аренде Общество относит договора аренды, по которым на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев, и по которым у Общества нет уверенности в продлении срока договора. К аренде базового актива с низкой стоимости общество относит договора аренды имущества, стоимость которого на дату заключения договора не превышает 300 тысяч рублей. По краткосрочной аренде и аренде имущества низкой стоимости Общество признает арендные платежи в качестве расходов текущего периода. Стоимость базового актива, полученных в краткосрочную аренду учитывает на соответствующих вне балансовых счетах, плана счетов.

40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	<p>Общество признает кредиторскую задолженность по фактической стоимости в валюте РФ или иностранной валюте, в дальнейшем ведет ее учет по амортизированной стоимости. Кредиторская задолженность признается в момент, когда у организации в соответствии с действующим договором возникает обязательство по передаче имущества или выплате денежных средств контрагенту по договору.</p> <p>Долгосрочная кредиторская задолженность может возникать в случае приобретения активов на условиях отсрочки платежа. В случае, если эффект от временной стоимости денег является существенным (в диапазоне более 20% от суммы возмещения), организация отражает долгосрочную кредиторскую задолженность в амортизированной оценке.</p> <p>Разница между ценой при условии немедленного платежа денежными средствами и суммой, подлежащей уплате (дисконт), признается как процентный расход (амортизируется) на протяжении всего периода до момента осуществления платежа с использованием метода аффективной ставки процента. Налоговые обязательства не дисконтируются.</p> <p>Авансы полученные отражаются по номинальной стоимости, так как в большинстве случаев не являются финансовыми инструментами.</p> <p>Признание кредиторской задолженности и полученных авансов прекращается в случае:</p> <ul style="list-style-type: none"> - исполнения обязательства Организации; - прочего прекращения обязательства в соответствии с законодательством или договором. <p>Если это предусмотрено обязательством, Общество начисляет проценты на сумму обязательства и отражает их в бухгалтерском учете на отдельных счетах.</p>
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал Организации состоит из обыкновенных акций стоимости номинала.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	<p>Общество не имеет собственных выкупленных акций.</p> <p>При покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долевых инструментов организации, никакие прибыли или убытки не могут быть признаны в составе прибыли или убытка.</p>
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Обществом создан резервный фонд в размере 5 (пять) процентов уставного капитала в соответствии с Уставом Общества. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Общества, а также для погашения облигаций и выкупа акций в случае отсутствия иных средств.
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Общество признает в бухгалтерском учете отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы (отложенные налоги).</p> <p>Отложенное налоговое обязательство (далее ОНО) – сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.</p> <p>Отложенный налоговый актив (далее ОНА) – сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц.</p> <p>Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.</p> <p>Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода (первого квартала, полугодия, девяти месяцев и год).</p> <p>Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении:</p> <ul style="list-style-type: none"> - вычитаемых временных разниц; - перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. <p>Порядок расчета ОНО, ОНА основан на балансовом методе, т.е. на сравнение балансовой стоимости актива и обязательства с соответствующей им налоговой базой.</p> <p>В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенное налоговое обязательство (актив) учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала.</p> <p>Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 30 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения некредитной финансовой организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.</p>
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Общество отражает в отчете "Об изменениях в капитале" сумму дивидендов, признаваемую в качестве распределений в пользу собственников в течение периода, а также соответствующую сумму дивидендов на 1 акцию. 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, согласно п.13 МСФО (IAS) 10 "События после отчетного периода", раскрываются в Примечаниях к бухгалтерской (финансовой) отчетности.



Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023			На 31.12.2022		
		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	3	4	5
1	Денежные средства в кассе	1	0	1	2	0	2
2	Денежные средства в пути	0	0	0	0	0	0
3	Денежные средства на расчетных счетах	105	0	104	69	1	68
5	Прочие денежные средства	1 841	4	1 837	3	0	3
6	Итого	1 947	4	1 943	75	1	74

5.1.1. По состоянию на 31.12.2023 у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в двух кредитных организациях (на 31.12.2022г.: в одной кредитной организации) с общей суммой денежных средств, превышающей 10 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 1 911 тысяч рублей (на 31.12.2022 года: 36 тысяч рублей), или 98 процентов от общей суммы денежных средств (на 31.12.2022 года: 50 процентов).

5.1.2. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2023 года включают 12 тысяч рублей (на 31.12.2022 года: 0 рублей)



Долговые инструменты

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023	На 31.12.2022
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		
		50 350	0
7	нефинансовых организаций	50 350	0
14	Итого	50 350	0



Таблица 5.3

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

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023	На 31.12.2022
1	2	3	3
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	(24 000)	(15 867)
2	приобретение активов	(24 000)	(234 800)
3	поступления от реализации и погашения активов	0	218 933
4	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	107 610	(41 685)
12	привлечение прочих заемных средств	8 337 889	4 553 262
13	возврат прочих заемных средств	(8 230 279)	(4 594 946)

5.3.1. В отчетном периоде имели место следующие инвестиционные и финансовые операции, не потребовавшие использования денежных средств и их эквивалентов:

5.3.1.1. Приобретение финансовых активов, относящихся к категории долговые ценные бумаги, в обмен на соглашений о зачете денежных средств по брокерским договорам.

5.3.1.2. Поступление от погашения финансовых активов, относящихся к категории долговые ценные бумаги, в обмен на соглашений о зачете денежных средств по брокерским договорам.

5.3.1.3. Привлечение прочих заемных средств в виде соглашений о зачете денежных средств по брокерским договорам.

5.3.1.4. Возврат прочих заемных средств в виде соглашений о зачете денежных средств по брокерским договорам.



Выверка изменений полной балансовой стоимости
денежных средств 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:	69	0	6	75
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	69	0	6	75
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	698 852	0	2 944 099	3 642 950
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	698 852	0	2 944 099	3 642 950
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(698 816)	0	(2 942 262)	(3 641 078)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(698 816)	0	(2 942 262)	(3 641 078)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	105	0	1 842	1 947
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	105	0	1 842	1 947



Выверка изменений полной балансовой стоимости
денежных средств 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:	31	0	54	85
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	31	0	54	85
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	438 696	0	1 646 035	2 084 731
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	438 696	0	1 646 035	2 084 731
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(438 598)	0	(1 646 083 800)	(2 084 682)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(438 598)	0	(1 646 083 800)	(2 084 682)
31	Прочие изменения, в том числе:	(60)	0	0	(59)
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(60)	0	0	(59)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	69	0	6	75
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	69	0	6	75



Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным
средствам 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:	1	0	0	1
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1	0	0	1
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	3	0	4	7
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3	0	4	7
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(3)	0	0	(3)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(3)	0	0	(3)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	0	4	4
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	4	4



**Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения**

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам 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:	2	0	0	2
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	0	0	2
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	2	0	0	2
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	0	0	2
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(3)	0	0	(4)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(3)	0	0	(4)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	1	0	0	1
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1	0	0	1



**Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения**

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023	На 31.12.2022
1	2	3	3
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	6 766	19 790
3	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	154 137	142 233
6	Итого	160 903	162 024

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

6.1.2. Состав строки 3 таблицы раскрывается в примечании 55 настоящего приложения.

6.1.3. Состав строки 5 таблицы раскрывается в таблице 6.3 настоящего примечания.

6.1.4. Информация о реклассификации долговых инструментов в категорию финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в таблице 6.4 настоящего примечания. Информация о реклассификации из категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлена в таблице 8.5 примечания 8 и таблице 37.2 примечания 37 настоящего приложения.



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023	На 31.12.2022
1	2	3	3
1	Долевые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	4 328	7 152
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	17
3	некредитных финансовых организаций	0	0
4	нефинансовых организаций	4 328	7 135
5	Долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	2 438	12 639
11	нефинансовых организаций	2 438	12 639
12	Итого	6 766	19 790



Долговые инструменты

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023	На 31.12.2022
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		
		50 350	0
7	нефинансовых организаций	50 350	0
14	Итого	50 350	0



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Выверка изменений резерва переоценки долевых
инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости
через прочий совокупный доход

Таблица 9.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023	На 31.12.2022
1	2	3	3
1	Резерв переоценки по справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на начало отчетного периода	0	658 076
4	Перенос резерва переоценки по справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав нераспределенной прибыли	0	(658 076)



Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023			На 31.12.2022		
		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
8	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	73 448	0	73 448	61 000	1	60 999
9	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	2 000	0	2 000	2 000	2	1 998
10	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	65 640	0	65 640	46 590	0	46 590
11	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	3 187	96	3 091	1 934	39	1 895
12	Прочее	0	0	0	0	0	0
13	Итого	144 274	110	144 165	111 524	42	111 482

10.1.1. По состоянию на 31.12.2023 года у некредитной финансовой организации были остатки средств в трех кредитных организациях (на 31.12.2022 года: в трех кредитных организациях) с общей суммой средств, превышающей 1 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих средств составляла 144 274 тысяч рублей (на 31.12.2022 года: 111 524 тысяч рублей), или 100 процентов от общей суммы средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2022 года: 100 процентов).

10.1.2. Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2023 года включают 480 тысяч рублей (на 31.12.2022 года: 0 тысяч рублей).

10.1.3. Информация о кредитном качестве средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблице 52.4 примечания 52 настоящего приложения.

10.1.4. Информация о реклассификации долговых инструментов в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлена в таблице 37.2 примечания 37 настоящего приложения. Информация о реклассификации из категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлена в таблице 6.4 примечания 6 и таблице 8.5 примечания 8 настоящего приложения.

10.1.5. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечании 56 настоящего приложения.



Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	0	61 000	2 000	46 590	1 934	0	111 524
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12	0	0	0	0	0	0	61 000	2 000	46 590	1 934	0	111 524
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	0	60 790 944	0	16 294 951	21 109	0	77 107 004
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12	0	0	0	0	0	0	60 790 944	0	16 294 951	21 109	0	77 107 004
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	0	(60 820 617)	0	(16 275 901)	(19 857)	0	(77 116 375)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12	0	0	0	0	0	0	(60 820 617)	0	(16 275 901)	(19 857)	0	(77 116 375)
31	Прочие изменения, в том числе:	0	0	0	0	0	0	42 120	0	0	1	0	42 122
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12	0	0	0	0	0	0	42 120	0	0	1	0	42 122
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	0	73 448	2 000	65 640	3 187	0	144 274
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12	0	0	0	0	0	0	73 448	2 000	65 640	3 187	0	144 274



Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	0	31 646	2 000	5 601	3 127	0	42 373
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12	0	0	0	0	0	0	31 646	2 000	5 601	3 127	0	42 373
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	0	34 277 280	0	8 865 896	17 475	0	43 160 651
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12	0	0	0	0	0	0	34 277 280	0	8 865 896	17 475	0	43 160 651
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	0	(34 251 386)	0	(8 824 906)	(18 668)	0	(43 094 960)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12	0	0	0	0	0	0	(34 251 386)	0	(8 824 906)	(18 668)	0	(43 094 960)
31	Прочие изменения, в том числе:	0	0	0	0	0	0	3 460	0	0	0	0	3 459
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12	0	0	0	0	0	0	3 460	0	0	0	0	3 459
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	0	61 000	2 000	46 590	1 934	0	111 524
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12	0	0	0	0	0	0	61 000	2 000	46 590	1 934	0	111 524



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

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	0	1	2	0	39	0	42
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12	0	0	0	0	0	0	1	2	0	39	0	42
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	0	16	20	0	109	0	145
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12	0	0	0	0	0	0	16	20	0	109	0	145
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	0	(12)	(14)	0	(52)	0	(78)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12	0	0	0	0	0	0	(12)	(14)	0	(52)	0	(78)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	0	6	8	0	96	0	110
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12	0	0	0	0	0	0	6	8	0	96	0	110



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

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	0	59	4	6	13	0	81
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12	0	0	0	0	0	0	59	4	6	13	0	81
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	0	4	0	1 873	31	0	1 908
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12	0	0	0	0	0	0	4	0	1 873	31	0	1 908
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	0	(61)	(2)	(1 879)	(5)	0	(1 947)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12	0	0	0	0	0	0	(61)	(2)	(1 879)	(5)	0	(1 947)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	0	1	2	0	39	0	42
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12	0	0	0	0	0	0	1	2	0	39	0	42



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

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

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
9	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	11-16	1-3	1-20	1-3



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

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
9	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1-20	1-3	1-8	1-3



Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023			На 31.12.2022		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	71 139	1 480	69 659	42 056	614	41 442
5	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, оцениваемые по амортизированной стоимости	136 817	1 026	135 791	29 206	219	28 987
6	Прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	137	0	137	46 659	1 396	45 263
8	Итого	208 093	2 506	205 587	117 921	2 229	115 692

11.1.1. Информация об оценочной справедливой стоимости займов и прочих размещенных средств раскрывается в примечании 56 настоящего приложения.

11.1.2. Информация о реклассификации долговых инструментов в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлена в таблице 37.2 примечания 37 настоящего приложения. Информация о реклассификации из категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлена в таблице 6.4 примечания 6 и таблице 8.5 примечания 8 настоящего приложения.



Выверка изменений полной балансовой стоимости займов
выданных и прочих размещенных средств 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	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:	0	42 056	0	0	29 206	46 659	0	117 921
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	42 056	0	0	29 206	46 659	0	117 921
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	52 612	0	0	8 337 889	8 488	0	8 398 990
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	52 612	0	0	8 337 889	8 488	0	8 398 990
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	(23 529)	0	0	(8 230 279)	(55 010)	0	(8 308 818)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	(23 529)	0	0	(8 230 279)	(55 010)	0	(8 308 818)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	71 139	0	0	136 817	137	0	208 093
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	71 139	0	0	136 817	137	0	208 093



Выверка изменений полной балансовой стоимости займов
выданных и прочих размещенных средств 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	лицам Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным	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:	0	32 000	0	0	59 972	84 541	0	176 512
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	32 000	0	0	59 972	84 541	0	176 512
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	262 658	0	0	4 552 240	31 028	0	4 845 925
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	262 658	0	0	4 552 240	31 028	0	4 845 925
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	(252 602)	0	0	(4 583 005)	(68 909)	0	(4 904 517)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	(252 602)	0	0	(4 583 005)	(68 909)	0	(4 904 517)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	42 056	0	0	29 206	46 659	0	117 921
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	42 056	0	0	29 206	46 659	0	117 921



Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам
выданным и прочим размещенным средствам 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	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:	0	614	0	0	219	1 396	0	2 229
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	614	0	0	219	1 396	0	2 229
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	1 297	0	0	8 434	466	0	10 197
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	1 297	0	0	8 434	466	0	10 197
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	(431)	0	0	(7 627)	(1 862)	0	(9 920)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	(431)	0	0	(7 627)	(1 862)	0	(9 920)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	1 480	0	0	1 026	0	0	2 506
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	1 480	0	0	1 026	0	0	2 506



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	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:	0	32	0	0	300	3 922	0	4 254
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	32	0	0	300	3 922	0	4 254
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	614	0	0	4 628	2 093	0	7 335
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	614	0	0	4 628	2 093	0	7 335
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	(32)	0	0	(4 709)	(4 618)	0	(9 359)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	(32)	0	0	(4 709)	(4 618)	0	(9 359)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	614	0	0	219	1 396	0	2 229
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	614	0	0	219	1 396	0	2 229



Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023			На 31.12.2022		
		Полная балансовая стоимость 3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки 4	Балансовая стоимость 5	Полная балансовая стоимость 3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки 4	Балансовая стоимость 5
1	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям,	0	0	0	0	0	0
2	Дебиторская задолженность клиентов	195	0	195	45	0	45
3	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0	0	0
4	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	3	0	3	3	0	3
5	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0
6	Прочая дебиторская задолженность	16	0	16	3 019	0	3 019
7	Итого	214	0	214	3 067	0	3 067

12.1.1. Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов по брокерской деятельности) в сумме 15 тысяч рублей (на 31.12.2022г.: 21 тыс. рублей).

12.1.2. Утратил силу с 1 января 2020 г..

12.1.3. Информация об оценочной справедливой стоимости дебиторской задолженности раскрывается в примечании 56 настоящего приложения.



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:	45	0	3	0	3 019	3 067
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	45	0	3	0	3 019	3 067
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	70 266	385 830	4 886 965	0	2 276 150	7 619 210
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	70 266	385 830	4 886 965	0	2 276 150	7 619 210
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(70 116)	(385 830)	(4 886 979)	0	(2 279 159)	(7 622 083)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(70 116)	(385 830)	(4 886 979)	0	(2 279 159)	(7 622 083)
31	Прочие изменения, в том числе:	0	0	14	0	6	20
33	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	14	0	6	20
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	195	0	3	0	16	214
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	195	0	3	0	16	214



Выверка изменений полной балансовой стоимости
дебиторской задолженности 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:	34	0	4	0	3	42
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	34	0	4	0	3	42
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	41 128	257 174	2 963 662	0	2 419 996	5 681 959
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	41 128	257 174	2 963 662	0	2 419 996	5 681 959
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(41 117)	(257 174)	(2 963 663)	0	(2 416 854)	(5 678 807)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(41 117)	(257 174)	(2 963 663)	0	(2 416 854)	-5678807439
31	Прочие изменения, в том числе:	0	0	0	0	(126)	(126)
33	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	(126)	(126)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	45	0	3	0	3 019	3 067
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	45	0	3	0	3 019	3 067



Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по
дебиторской задолженности 2023 г.

Таблица 12.3

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	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	0	0
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	0
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	0	0
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	0
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	0
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	0	0



Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по
дебиторской задолженности 2022 г.

Таблица 12.3

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	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	0	0
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	3	0	0	0	0	3
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	3	0	0	0	0	3
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(3)	0	0	0	0	(3)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(3)	0	0	0	0	(3)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	0
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	0	0



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 31.12.2021	2 364	38	1 715	4 117
2	Накопленная амортизация	(714)	(13)	(373)	(1 100)
3	Балансовая стоимость на 31.12.2021	1 651	24	1 342	3 017
4	Поступление	351	0	0	351
7	Выбытие	(499)	0	(144)	(643)
8	Амортизационные отчисления	(97)	(19)	53	(63)
12	Прочее	(1)	0	(112)	(113)
13	Балансовая стоимость на 31.12.2022	1 405	5	1 138	2 549
14	Стоимость (или оценка) на 31.12.2022	2 216	38	1 459	3 712
15	Накопленная амортизация	(811)	(32)	(320)	(1 163)
15.1	Стоимость (или оценка) на 31.12.2022	2 216	38	1 459	3 712
15.2	Накопленная амортизация	(811)	(32)	(320)	(1 163)
16	Балансовая стоимость на 31.12.2022	1 405	5	1 138	2 549
20	Выбытие	(743)	(38)	0	(780)
21	Амортизационные отчисления	287	32	(77)	242
26	Балансовая стоимость на 31.12.2023	950	0	1 061	2 011
27	Стоимость (или оценка) на 31.12.2023	1 473	0	1 459	2 932
28	Накопленная амортизация	(524)	0	(398)	(921)
29	Балансовая стоимость на 31.12.2023	950	0	1 061	2 011

18.1.1. На конец отчетного года нематериальные активы с неопределенным сроком полезной службы отсутствуют.

18.1.2. Поступления нематериальных активов производилось за счет собственных средств Общества. Капитализация расходов по займам, в отчетном году не проводилась.



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 31 декабря 2021 г.	15 739	10 827	0	0	2 731	0	0	0	0	29 297
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	16 796	16 919	0	0	7 302	0	0	0	0	41 018
3	накопленная амортизация	(1 058)	(6 092)	0	0	(4 571)	0	0	0	0	(11 721)
5	Поступление	0	52	0	0	14 195	0	0	0	0	14 247
9	Выбытие	0	(603)	0	0	(10 300)	0	0	0	0	(10 903)
10	Амортизация	(187)	(1 264)	0	0	0	0	0	0	0	(1 450)
21	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	15 552	9 013	0	0	6 626	0	0	0	0	31 191
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	16 796	16 369	0	0	7 032	0	0	0	0	40 196
23	накопленная амортизация	(1 244)	(7 356)	0	0	(405)	0	0	0	0	(9 005)
24	накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	15 552	9 013	0	0	6 626	0	0	0	0	31 191
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	16 796	16 369	0	0	7 032	0	0	0	0	40 196
27	накопленная амортизация	(1 244)	(7 356)	0	0	(405)	0	0	0	0	(9 005)
29	Поступление	0	153	0	0	2 266	0	0	0	153	2 572
30	Перевод в основные средства из капитальных вложений	0	0	0	0	0	0	0	0	153	153
33	Выбытие	0	(2 107)	0	0	0	0	0	0	0	(2 107)
34	Амортизация	(187)	379	0	0	(2 213)	0	0	0	0	(2 020)
45	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	15 365	7 437	0	0	6 679	0	0	0	0	29 482
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	16 796	14 414	0	0	9 297	0	0	0	0	40 508
47	накопленная амортизация	(1 431)	(6 977)	0	0	(2 618)	0	0	0	0	(11 026)

19.1.1. Поступления незавершенного строительства, а также капитализированные затраты по займам у Общества в отчетном периоде отсутствовали.

19.1.2. Признаки обесценения основных средств в отчетном периоде не выявлены.

19.1.3. Основные средства в залог третьей стороне в качестве обеспечения по прочим заемным средствам не предоставлялись, ограничения прав собственности отсутствуют.



Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023			На 31.12.2022		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	3	4	5
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	16	0	16	8	0	8
2	Расчеты с персоналом	33	0	33	5 448	0	5 448
3	Расчеты по социальному страхованию	0	0	0	0	0	0
4	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	0	0	0	0	0	0
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 579	0	1 579	1 368	0	1 368
6	Запасы	4	0	4	10	0	10
9	Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
11	Итого	1 631	0	1 631	6 835	0	6 835

В отчетном и сравнительном периоде суммы авансов, предварительной оплаты, задатков, в связи с приобретением, созданием, переработкой запасов, по видам запасов Обществом не производились.



Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
15	Балансовая стоимость на 31.12.2022 в том числе:	0	0	0	0	10	10
16	стоимость (или оценка)	0	0	0	0	10	10
17	резерв под обесценение	0	0	0	0	0	0
18	Поступление (создание)	0	185	150	0	146	482
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	0	0	0	0	0	0
20	Перевод в другие активы и обратно	0	0	0	0	0	0
21	Выбытие	0	(185)	(150)	0	(153)	(488)
26	Балансовая стоимость на 31.12.2023 в том числе:	0	0	0	0	4	4
27	стоимость (или оценка)	0	0	0	0	4	4

Ограничения имущественных прав на стоимость запасов, в том числе запасов, находящихся в залоге, по видам запасов у Общества отсутствуют.



**Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения**

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

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023	На 31.12.2022
1	2	3	3
2	Обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договору репо	1 405	504
5	Итого	1 405	504

21.1.1. Состав строки 1 раскрывается в примечании 55 к настоящему приложению.

21.1.2. Некредитная финансовая организация заключила сделки РЕПО с центральным контрагентом и приняла в качестве обеспечения ценные бумаги, которые она может продать или перезаложить. Некредитная финансовая организация продала часть такого обеспечения и признала денежную выручку в качестве обязательства по возврату принятого обеспечения, учтенного на конец отчетного периода по справедливой стоимости, в размере 1405 тысяч рублей (на 31.12.2022 года: 504 тыс. рублей).

21.1.3. Справедливая стоимость перезаложенного обеспечения, которое некордитная финансовая организация обязана вернуть, составила 1405 тысяч рублей (на 31.12.22 года: 504 тыс. рублей).



Средства клиентов

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023	На 31.12.2022
1	2	3	3
4	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	223 667	79 615
5	Средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	8	19
6	Итого	223 675	79 634



Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023	На 31.12.2022
1	2	3	3
2	Обязательства по аренде	6 660	6 624
15	Итого	6 660	6 624

24.1.1. В течение 2023 года в отчете о финансовых результатах прибыль / убыток от первоначального признания займов и прочих привлеченных средств по ставкам ниже (выше) рыночных не отражались.

24.1.2. В примечании 56 настоящего приложения представлена информация о справедливой стоимости займов и прочих привлеченных средств.



Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023		На 31.12.2022	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	3	4
1	Обязательства по аренде	RUR: 9,65%	2026	RUR: 10,48%	2025



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023	На 31.12.2022
1	2	3	3
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	27	42
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	4	26
3	Кредиторская задолженность перед депозитариями	161	144
4	Кредиторская задолженность перед регистраторами	0	0
5	Кредиторская задолженность по торговым операциям, в том числе:	0	0
6	кредиторская задолженность перед брокерами и дилерами	0	0
7	кредиторская задолженность перед клиентами	0	0
10	Расчеты с организаторами торговли, в том числе:	182	171
11	на фондовом рынке	182	171
12	на валютном рынке	0	0
13	на срочном рынке	0	0
18	Расчеты с клиринговыми организациями	1	6
19	Прочая кредиторская задолженность	33	76
20	Итого	409	465

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

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



Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Финансовые гарантии	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость на 31.12.2022	0	0	0	240	240
2	Создание резервов	0	0	0	260	260
3	Использование резервов	0	0	0	(240)	(240)
7	Балансовая стоимость на 31.12.2023	0	0	0	260	260

28.1.1. Некредитная финансовая организация создала резервы по прочим обязательствам, обязательства по договору о проведении аудита, сумма резерва на 31.12.2023г. 260 тысяч рублей, в 2022году резерв создавался в размере 240 тысяч рублей.

28.1.2. Некредитная финансовая организация не создала резервы по судебным рискам в связи с отсутствием судебных исков в отношении некредитной финансовой организации.



Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023	На 31.12.2022
1	2	3	3
1	Расчеты с акционерами, участниками	0	0
2	Расчеты с персоналом	1 410	0
3	Расчеты по социальному страхованию	2 063	432
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	3 329	1 430
5	Налог на добавленную стоимость, полученный	0	0
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	135	166
7	Авансы (предоплаты) полученные	0	0
11	Итого	6 938	2 027



Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 1 января 2022 г.	330 000	330 000	0	0	0	330 000
2	Новые акции, выпущенные в предыдущем отчетном периоде	0	0	0	0	0	0
3	Прочее	0	0	0	0	0	0
4	Утратила силу с 1 января 2020 г. Изменения применяются начиная с составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 г. - Указание Банка России от 10 июня 2019 г. N						
4.1	Остаток на 31 декабря 2022 г.						
5	На 1 января 2023 г.	330 000	330 000	0	0	0	330 000
6	Новые акции, выпущенные в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0
7	Прочее	0	0	0	0	0	0
8	Утратила силу с 1 января 2020 г. Изменения применяются начиная с составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 г. - Указание Банка России от 10 июня 2019 г. N						
9	На 31 декабря 2023 г.	330 000	330 000	0	0	0	330 000

30.1.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал некредитной финансовой организации по состоянию на 31.12.2023 года составляет 330 000 тысяч рублей (на 31.12.2022 года: 330 000 тысяч рублей). По состоянию на 31.12.2023 года все выпущенные в обращение акции некредитной финансовой организации были полностью оплачены. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 1.

30.1.2. Утратил силу с 1 января 2020 г. Изменения применяются начиная с составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 г. - Указание Банка России от 10 июня 2019 г. N

30.1.3. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

30.1.4. Утратил силу с 1 января 2020 г. Изменения применяются начиная с составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 г. - Указание Банка России от 10 июня 2019 г. N

30.1.5. Привилегированные акции Обществом не выпускались.

30.1.6. Дивиденды по привилегированным акциям не установлены, в связи с отсутствием данного типа ценных бумаг.



Управление капиталом

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

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

31.3. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 15 000 тысяч рублей.

31.4. На 31.12.2023 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 90 251 тысяч рублей (на 2022 года: 102 543 тысяч рублей) рассчитанный в соответствии с указанием Банка России от 22.03.2019 N 5099-У "О требованиях к расчету размера собственных средств при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также при получении лицензии (лицензий) на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг" (Зарегистрировано в Минюсте России 19.07.2019 N 55315)



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Информация о доходах за вычетом расходов
(расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми
инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми
как оцениваемые по справедливой стоимости
через прибыль или убыток, за 2023 г.

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	13 616	2 245	0	0	15 861
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(1 572)	2 245	0	0	674
3	прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	0	0	0	0	0
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	15 188	0	0	0	15 188
5	утратила силу с 1 октября 2017 г. - Указание Банка России от 7 сентября 2017 г. N 4520-У					
6	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
7	Финансовые обязательства, в том числе:	(1 651)	(1 936)	0	0	(3 587)
8	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	(3 284)	0	0	0	(3 284)
9	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо	1 633	(1 936)	0	0	(303)
10	обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	0	0	0	0	0
11	утратила силу с 1 октября 2017 г. - Указание Банка России от 7 сентября 2017 г. N 4520-У					
12	Итого	11 965	309	0	0	12 274



**Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения**

Информация о доходах за вычетом расходов
(расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми
инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми
как оцениваемые по справедливой стоимости
через прибыль или убыток, за 2022 г.

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	23 392	(597)	0	0	22 795
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	409	(597)	0	0	(188)
3	прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	0	0	0	0	0
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	22 983	0	0	0	22 983
5	утратила силу с 1 октября 2017 г. - Указание Банка России от 7 сентября 2017 г. N 4520-У					
6	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
7	Финансовые обязательства, в том числе:	225 583	(225 522)	0	0	61
8	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0
9	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо	225 583	(225 522)	0	0	61
10	обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	0	0	0	0	0
11	утратила силу с 1 октября 2017 г. - Указание Банка России от 7 сентября 2017 г. N 4520-У					
12	Итого	248 976	(226 119)	0	0	22 857



Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	3
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	20 265	18 751
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	734	1 266
3	по финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0
4	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговым инструментам	535	0
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 822	2 171
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	13 173	15 314
7	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	0	0
8	прочее	0	0
15	Итого	20 265	18 751



Анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по
финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости в 2023 г.

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 31.12.2022	42	2 229	0	2 271
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	71	277	0	348
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2023	113	2 506	0	2 619

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



Анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по
финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости в 2022 г.

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 31.12.2021	81	4 254	0	4 335
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	(29)	(2 025)	0	(2 054)
4	Прочие движения	(10)	0	0	(10)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2022	42	2 229	0	2 271

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



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

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 г.	За 2022 г.
1	2	3	3
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	14	0
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	962	(81)
3	Итого	976	(81)



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

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

Таблица 40.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	3
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки драгоценных металлов	21	129
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с драгоценными металлами	0	(131)
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	(40)	11
6	Итого	(20)	9



Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
Раздел IV. Выручка от оказания услуг по деятельности депозитария			
28	Выручка от оказания услуг по ведению счетов депо, хранению и учету ценных бумаг	257	168
34	Итого	257	168
Раздел V. Комиссионные доходы от брокерской деятельности			
35	Комиссионные доходы от клиентских операций на фондовом рынке	3 457	1 997
36	Комиссионные доходы от клиентских операций на срочном рынке	113	14
37	Комиссионные доходы от клиентских операций на валютном рынке	1 671	303
39	Комиссионные доходы от прочих клиентских операций	806	708
41	Выручка от оказания услуг по размещению ценных бумаг	31 006	20 119
42	Итого	37 054	23 142
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	594	86
48	Итого	594	86
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
50	Выручка от оказания услуг маркет-мейкера	24 050	20 435
53	Выручка от оказания информационных и консультационных услуг	540	240
55	Итого	24 590	20 675
56	Всего	62 494	44 072



Расходы на персонал

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	3
1	Расходы по оплате труда	35 477	31 871
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	10 100	8 858
5	Прочее	536	406
6	Итого	46 113	41 135

42.1.1. Расходы по оплате труда за 2023 год включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам 2023 года в размере 1 155 тысяч рублей (за 2022 года: 1 080 тысяч рублей).

42.1.2. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2023 года включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 9526 тысяч рублей (за 2022 года: 8 846 тысяч рублей).



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	3
1	Расходы на услуги маркет-мейкеров	265	275
4	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	1 619	1 427
5	Расходы по комиссии за клиринг	46	78
6	Биржевые сборы	446	439
10	Расходы на технические услуги	86	58
11	Прочее	195	330
12	Итого	2 658	2 606



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Процентные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	3
3	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: кредитам, займам и прочим привлеченным средствам	6	241
5	По обязательствам по аренде	726	464
7	Итого	732	705



Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	3
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	2 339	2 753
2	Амортизация основных средств	5 557	4 430
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	538	706
4	Расходы по аренде	1 168	283
5	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	669	671
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	485	522
7	Расходы по страхованию	114	152
8	Расходы на рекламу и маркетинг	12 943	10 371
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	120	0
10	Расходы на создание резервов - оценочных начислений	20	0
11	Представительские расходы	275	95
13	Командировочные расходы	522	278
14	Штрафы, пени	1	1
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 178	1 077
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	342	346
17	Прочие административные расходы	5 708	4 992
18	Итого	31 980	26 677

46.1.1. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, отсутствуют в связи с отсутствием у общества инвестиционного имущества.

46.1.2. Утратил силу с 1 января 2020 г. Изменения применяются начиная с составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 г. - Указание Банка России от 10 июня 2019 г. N 5166-У



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Прочие доходы

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	3
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	278	448
3	Доходы от списания кредиторской задолженности	0	21
4	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов - оценочных обязательств	0	60
8	Прочие доходы	31	8
9	Итого	308	537



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

Таблица 47.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Операционная аренда
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	Ограничения отсутствуют
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	0
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	0
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	0
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Пересмотр стоимости активов в форме права пользования и обязательств по аренде в отчетном периоде составил 2 886 тыс.руб., в связи с изменениями условий договоров аренды.
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Организация признает обязательство по договору аренды являясь арендатором по договору аренды на дату начала аренды. Общество устанавливает источниками данных для определения ставки дисконтирования: -Заключенные договоры займа на сопоставимых условиях (залог / ставка привлечения / срок размещения средств); -Кредиты под залог коммерческой недвижимости на сайте на сайте БАНКИ.РУ: https://www.banki.ru/products/credits/catalogue/kredit_pod_zalog_kommercheskoy_nedv_izhivosti/?productsCreditsPhone=true . К расчету дисконтированной стоимости принимается максимальная ставка, предлагаемая кредитной организацией, кредитной организации в порядке убывания приоритета: - Совкомбанк; - Сбербанк; - АК Барс.
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Отсутствуют



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

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

Таблица 47.1.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4	4
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	6 679	6 626
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	6 660	6 624



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

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

Таблица 47.1.3

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	3
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:		
	проценты уплаченные	726	464
2		726	464
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:		
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	3 572	2 946
7	Итого отток денежных средств	4 299	3 409



**Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения**

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

Таблица 47.1.4

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендодателя	Операционная аренда
2	Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами, которые арендодатель сохраняет в базовых активах, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	Отсутствуют
3	Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	Отсутствуют
4	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Отсутствуют
5	Затраты арендодателя, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	0
6	Потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды	0
7	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	0
8	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Отсутствуют
9	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Отсутствуют



Прочие расходы

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	3
2	Расходы на списание безнадежной дебиторской задолженности	0	11
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	140	140
5	Прочие расходы	0	59
6	Итого	140	210



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

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

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	3
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	351	0
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	2 609	3 524
4	Итого, в том числе:	2 960	3 524
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	2 960	3 524
7	утратила силу с 14 октября 2017 г. - Указание Банка России от 7 сентября 2017 г. N 4520-У		

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2023 году составляет 20 процентов (в 2022 году: 20 процентов).



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

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	3
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	14 383	16 330
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2023 год: 20 %; 2022 год: 20 %)	2 877	3 266
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(268)	258
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(93)	(602)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(174)	860
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	2 609	3 524

На 31.12.2023 года непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, не существуют (на 31.12.2022 г. отсутствуют).



Налоговое воздействие временных разниц и отложенного
налогового убытка 2023 г.

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01.01.2023
1	2	3	4	5	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости	296	173	0	123
2	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(10)	0	10
3	Займы выданные	205	(118)	0	323
4	Нематериальные активы	0	0	0	0
5	Обязательства по обратной поставке	0	0	0	0
6	Прочие предоставленные средства	8	0	0	8
7	Расчетные счета в банках	0	0	0	0
8	Расчеты по брокерским операциям	19	11	0	8
9	Расчеты с дебиторами и кредиторами	3	3	0	0
10	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	52	4	0	48
11	Специальные счета	1	1	0	0
12	Счета для осуществления клиринга	3	2	0	1
14	Общая сумма отложенного налогового актива	587	66	0	521
15	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	51 337	(351)	0	51 688
16	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	51 924	(285)	0	52 209
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
17	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(51)	(46)	0	(5)
18	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2)	44	0	(46)
19	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1)	(1)	0	0
20	Обязательства по обратной поставке	0	0	0	0
21	Основные средства	(23)	63	0	(85)
22	Производные финансовые инструменты	(30 827)	(2 381)	0	(28 447)
23	Прочие активы и обязательства по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0
24	Финансовая аренда	(4)	(4)	0	0
26	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(30 908)	(2 324)	0	(28 584)
27	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	21 016	(2 609)	0	23 625
28	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	21 016	(2 609)	0	23 625



Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01.01.2022
1	2	3	4	5	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости	123	123	0	0
2	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	(24)	0	24
3	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	10	0	0
4	Займы выданные	323	(533)	0	856
5	Нематериальные активы	0	(7)	0	7
6	Основные средства	0	(66)	0	66
7	Прочие предоставленные средства	8	3	0	6
8	Расчетные счета в банках	0	0	0	0
9	Расчеты по брокерским операциям	8	5	0	3
10	Расчеты по отдельным операциям	0	0	0	0
11	Расчеты с дебиторами и кредиторами	0	0	0	0
12	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	48	(12)	0	60
13	Специальные счета	0	0	0	0
14	Счета для осуществления клиринга	1	1	0	0
15	Финансовая аренда	0	(7)	0	7
17	Общая сумма отложенного налогового актива	521	(509)	0	1 030
18	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	51 688	1 709	0	49 979
19	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	52 209	1 201	0	51 009
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
20	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(5)	(5)	0	0
21	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(46)	(42)	0	(4)
22	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	5	0	(5)
23	Обязательства по обратной поставке	0	0	0	0
24	Основные средства	(85)	(85)	0	0
25	Производные финансовые инструменты	(28 447)	(4 597)	0	(23 850)
26	Прочие активы и обязательства по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0
27	Финансовая аренда	0	0	0	0
29	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(28 584)	(4 725)	0	(23 859)
30	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	23 625	(3 524)	0	27 149
31	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	23 625	(3 524)	0	27 149



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 31 декабря 2023 г.

Таблица 52.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг	Рейтинг	Рейтинг	Рейтинг	Без рейтинга
		A	B	C	D	
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	2 438	0	0	0
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	2 438	0	0	0
8	нефинансовых организаций	0	2 438	0	0	0
27	Итого	0	2 438	0	0	0



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 31 декабря 2022 г.

Таблица 52.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг	Рейтинг	Рейтинг	Рейтинг	Без рейтинга
		A	B	C	D	
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	12 639	0	0	0
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	12 639	0	0	0
8	нефинансовых организаций	0	12 639	0	0	0
27	Итого	0	12 639	0	0	0



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

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:	1 932	6	0	0	4
2	денежные средства на расчетных счетах	95	6	0	0	4
4	прочие денежные средства	1 837	0	0	0	1
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	50 350
6	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	50 350
12	нефинансовых организаций	0	0	0	0	50 350
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	141 074	0	0	0	3 091
25	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	73 442	0	0	0	0
26	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	1 992	0	0	0	0
27	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	65 640	0	0	0	0
28	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	0	0	0	3 091
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	21 808	183 642	0	0	137
32	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 808	47 851	0	0	0
35	маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	135 791	0	0	0
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	137
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	214
39	дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	195
40	расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0	0
41	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	3
42	дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0	0	0	0
43	прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	16



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

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:	66	6	0	0	0
2	денежные средства на расчетных счетах	63	6	0	0	0
4	прочие денежные средства	3	0	0	0	0
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	111 482	0	0	0	0
25	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	60 999	0	0	0	0
26	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	1 998	0	0	0	0
27	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	46 590	0	0	0	0
28	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	1 895	0	0	0	0
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	21 599	93 974	0	0	119
32	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 599	19 843	0	0	0
35	маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	28 987	0	0	0
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	45 144	0	0	119
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	3 067
39	дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	45
40	расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0	0
41	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	3
42	дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0	0	0	0
43	прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	3 019



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

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	1 943	0	0	1 943
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	160 903	0	0	160 903
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	160 903	0	0	160 903
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	50 350	0	0	50 350
6	долговые инструменты	50 350	0	0	50 350
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	349 958	0	8	349 966
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	144 165	0	0	144 165
10	займы выданные и прочие размещенные средства	205 587	0	0	205 587
11	дебиторская задолженность	206	0	8	214
16	Прочие активы	1 631	0	0	1 631
17	Итого активов	564 784	0	8	564 792
Раздел II. Обязательства					
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	1 405	0	0	1 405
19	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 405	0	0	1 405
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	230 742	0	1	230 743
22	средства клиентов	223 674	0	1	223 675
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	6 660	0	0	6 660
25	кредиторская задолженность	409	0	0	409
27	Прочие обязательства	6 938	0	0	6 938
28	Итого обязательств	239 085	0	1	239 085
29	Чистая балансовая позиция	325 699	0	8	325 707



**Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения**

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	74	0	0	74
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	162 024	0	0	162 024
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	162 024	0	0	162 024
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	272 934	0	19	272 953
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	111 524	0	0	111 524
10	займы выданные и прочие размещенные средства	158 362	0	0	158 362
11	дебиторская задолженность	3 048	0	19	3 067
16	Прочие активы	6 835	0	0	6 835
17	Итого активов	441 866	0	19	441 885
Раздел II. Обязательства					
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	504	0	0	504
19	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	504	0	0	504
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	86 724	0	0	86 724
22	средства клиентов	79 634	0	0	79 634
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	6 624	0	0	6 624
25	кредиторская задолженность	465	0	0	465
27	Прочие обязательства	2 027	0	0	2 027
28	Итого обязательств	89 255	0	0	89 255
29	Чистая балансовая позиция	352 611	0	19	352 630



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	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	1 405	0	0	0	0	0	0	0	1 405
3	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договору репо	1 405	0	0	0	0	0	0	0	1 405
14	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0	223 675	0	223 675
16	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	0	0	0	0	0	223 667	0	223 667
17	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	0	0	0	0	0	0	8	0	8
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	872	2 737	3 051	0	0	0	0	0	6 660
20	обязательства по аренде	872	2 737	3 051	0	0	0	0	0	6 660
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	409	0	0	0	0	0	0	0	409
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	27	0	0	0	0	0	0	0	27
30	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	4	0	0	0	0	0	0	0	4
31	кредиторская задолженность перед депозитариями	161	0	0	0	0	0	0	0	161
32	кредиторская задолженность перед регистраторами	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36	расчеты с организаторами торговли	182	0	0	0	0	0	0	0	182
39	расчеты с клиринговыми организациями	1	0	0	0	0	0	0	0	1
40	прочая кредиторская задолженность	33	0	0	0	0	0	0	0	33
42	Итого обязательств	2 685	2 737	3 051	0	0	0	223 675	0	232 148



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	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	504	0	0	0	0	0	0	0	504
3	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договору репо	504	0	0	0	0	0	0	0	504
14	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0	79 634	0	79 634
16	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	0	0	0	0	0	79 615	0	79 615
17	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	0	0	0	0	0	0	19	0	19
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	584	1 839	4 202	0	0	0	0	0	6 624
20	обязательства по аренде	584	1 839	4 202	0	0	0	0	0	6 624
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	465	0	0	0	0	0	0	0	465
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	42	0	0	0	0	0	0	0	42
30	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	26	0	0	0	0	0	0	0	26
31	кредиторская задолженность перед депозитариями	144	0	0	0	0	0	0	0	144
32	кредиторская задолженность перед регистраторами	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36	расчеты с организаторами торговли	171	0	0	0	0	0	0	0	171
39	расчеты с клиринговыми организациями	6	0	0	0	0	0	0	0	6
40	прочая кредиторская задолженность	76	0	0	0	0	0	0	0	76
42	Итого обязательств	1 553	1 839	4 202	0	0	0	79 634	0	87 228



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

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
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	1 943	0	0	1 943
2	денежные средства на расчетных счетах	104	0	0	104
4	прочие денежные средства	1 838	0	0	1 838
5	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	2 438	2 438
6	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	0	0	2 438	2 438
12	нефинансовых организаций	0	0	2 438	2 438
31	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	50 350	50 350
32	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	50 350	50 350
38	нефинансовых организаций	0	0	50 350	50 350
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	144 165	0	0	144 165
51	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	73 442	0	0	73 442
52	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	1 992	0	0	1 992
53	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	65 640	0	0	65 640
54	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	3 091	0	0	3 091
56	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	135 791	21 808	47 988	205 587
58	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	21 808	47 851	69 659
61	маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, оцениваемые по амортизированной стоимости	135 791	0	0	135 791
62	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	137	137
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	211	0	3	214
65	дебиторская задолженность клиентов	195	0	0	195
66	расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0
67	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	0	0	3	3
68	дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0	0	0
69	прочая дебиторская задолженность	16	0	0	16
71	Итого активов	282 109	21 808	100 779	404 696
Раздел II. Обязательства					
72	Финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	1 405	0	0	1 405
74	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договору репо	1 405	0	0	1 405
85	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	223 675	0	0	223 675
87	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	223 667	0	0	223 667
88	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	8	0	0	8
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	872	2 737	3 051	6 660
91	обязательства по аренде	872	2 737	3 051	6 660
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	409	0	0	409
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	27	0	0	27

101	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	4	0	0	4
102	кредиторская задолженность перед депозитариями	161	0	0	161
103	кредиторская задолженность перед регистраторами	0	0	0	0
104	кредиторская задолженность по торговым операциям	0	0	0	0
107	расчеты с организаторами торговли	182	0	0	182
110	расчеты с клиринговыми организациями	1	0	0	1
111	прочая кредиторская задолженность	33	0	0	33
113	Итого обязательств	226 360	2 737	3 051	232 148
114	Итого разрыв ликвидности	55 750	19 071	97 727	172 548



**Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения**

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

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	74	0	0	74
2	денежные средства на расчетных счетах	68	0	0	68
4	прочие денежные средства	6	0	0	6
5	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	1 826	10 812	12 639
6	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	0	1 826	10 812	12 639
12	нефинансовых организаций	0	1 826	10 812	12 639
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	111 482	0	0	111 482
51	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	60 999	0	0	60 999
52	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	1 998	0	0	1 998
53	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	46 590	0	0	46 590
54	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	1 895	0	0	1 895
56	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	28 987	0	86 705	115 692
58	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	41 442	41 442
61	маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, оцениваемые по амортизированной стоимости	28 987	0	0	28 987
62	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	45 263	45 263
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	3 064	0	3	3 067
65	дебиторская задолженность клиентов	45	0	0	45
66	расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0
67	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	0	0	3	3
68	дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0	0	0
69	прочая дебиторская задолженность	3 019	0	0	3 019
71	Итого активов	143 607	1 826	97 520	242 954
Раздел II. Обязательства					
72	Финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	504	0	0	504
74	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договору репо	504	0	0	504
85	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	79 634	0	0	79 634
87	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	79 615	0	0	79 615
88	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	19	0	0	19
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	584	1 839	4 202	6 624
91	обязательства по аренде	584	1 839	4 202	6 624
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	465	0	0	465
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	42	0	0	42
101	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	26	0	0	26
102	кредиторская задолженность перед депозитариями	144	0	0	144
103	кредиторская задолженность перед регистраторами	0	0	0	0
104	кредиторская задолженность по торговым операциям	171	0	0	171
110	расчеты с клиринговыми организациями	6	0	0	6
111	прочая кредиторская задолженность	76	0	0	76
113	Итого обязательств	81 188	1 839	4 202	87 228
114	Итого разрыв ликвидности	62 420	(13)	93 319	155 726



Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	1 943	0	0	0	1 943
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	160 903	0	0	0	160 903
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	160 903	0	0	0	160 903
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	50 350	0	0	0	50 350
6	долговые инструменты	50 350	0	0	0	50 350
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	280 145	66 788	213	2 820	349 966
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	74 352	66 780	213	2 820	144 165
10	займы выданные и прочие размещенные средства	205 587	0	0	0	205 587
11	дебиторская задолженность	206	8	0	0	214
15.1	Прочие активы	1 631	0	0	0	1 631
16	Итого активов	494 971	66 788	213	2 820	564 792
Раздел II. Обязательства						
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	1 405	0	0	0	1 405
18	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 405	0	0	0	1 405
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	165 146	62 631	213	2 753	230 743
21	средства клиентов	158 078	62 631	213	2 753	223 675
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	6 660	0	0	0	6 660
24	кредиторская задолженность	409	0	0	0	409
25.1	Прочие обязательства	6 938	0	0	0	6 938
26	Итого обязательств	173 488	62 631	213	2 753	239 085
27	Чистая балансовая позиция	321 482	4 157	0	67	325 707



Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	74	0	0	0	74
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	162 024	0	0	0	162 024
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	162 024	0	0	0	162 024
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	177 588	49 651	690	2 312	230 241
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	58 848	49 632	690	2 312	111 482
10	займы выданные и прочие размещенные средства	115 692	0	0	0	115 692
11	дебиторская задолженность	3 048	19	0	0	3 067
15.1	Прочие активы	6 835	0	0	0	6 835
16	Итого активов	346 520	49 651	690	2 312	399 173
Раздел II. Обязательства						
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	504	0	0	0	504
18	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	504	0	0	0	504
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	35 614	48 154	690	2 266	86 724
21	средства клиентов	28 524	48 154	690	2 266	79 634
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	6 624	0	0	0	6 624
24	кредиторская задолженность	465	0	0	0	465
25.1	Прочие обязательства	2 027	0	0	0	2 027
26	Итого обязательств	38 145	48 154	690	2 266	89 255
27	Чистая балансовая позиция	308 375	1 497	0	46	309 918



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Чувствительность капитала к допустимым изменениям
в процентных ставках на 31 декабря 2023 г.

Таблица 52.16

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	2,00	2,00	0,13	0,28
2	Евро	0	0	0	0
3	Доллар США	0	0	0	0



**Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения**

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

Таблица 52.16

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	2,00	2,00	0,19	0,43
2	Евро				
3	Доллар США				



Анализ чувствительности к рыночным индексам

Таблица 52.17

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
	Индекс Московской биржи	0,50	20,90	0,63	0,33	0,60
	Индекс Московской биржи	-0,50	6,97	0,21	0,11	0,20



Анализ чувствительности к рыночным индексам

Таблица 52.17

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
	Индекс Московской биржи	0,50	0,33	0,60	0,41	0,59
	Индекс Московской биржи	-0,50	0,11	0,20	0,14	0,20



Условные обязательства и активы

Таблица 54.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Требования к раскрытию информации
1	2	3
1	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	отсутствуют
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	отсутствуют



Контрактная и балансовая суммы требований по производным
финансовым инструментам На 31.12.2023

Таблица 55.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023			На 31.12.2022		
		Контрактная сумма	Балансовая стоимость		Контрактная сумма	Балансовая стоимость	
			актив	обязательство		актив	обязательство
1	2	3	4	5	3	4	5
7	Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:						
		156 746	154 137	0	149 050	142 233	0
10	опционы	156 746	154 137	0	149 050	142 233	0
31	Итого	156 746	154 137	0	149 050	142 233	0

55.1.1. Операции с производными финансовыми инструментами включают операции некредитной финансовой организации, совершаемые для целей управления ликвидностью и хеджирования собственных рисков.

55.1.2. Некредитная финансовая организация использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования при управлении активами и обязательствами. Учет операций хеджирования различается в зависимости от характера хеджируемого инструмента и вида операции хеджирования.

55.1.3. Производные финансовые инструменты могут классифицироваться в качестве инструментов хеджирования для целей учета, если они являются инструментами хеджирования справедливой стоимости или инструментами хеджирования денежных потоков.



Таблица 56.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	6 766	0	204 486	211 252
2	финансовые активы, в том числе:	6 766	0	204 486	211 252
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	6 766	0	154 137	160 903
4	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	4 328	0	0	4 328
7	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 438	0	0	2 438
13	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод, в том числе:	0	0	154 137	154 137
15	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	0	0	154 137	154 137
40	опционы	0	0	154 137	154 137
43	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	50 350	50 350
65	долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	50 350	50 350
66	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	0	0	50 350	50 350
72	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1 405	0	0	1 405
90	финансовые обязательства, в том числе:	1 405	0	0	1 405
91	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,	1 405	0	0	1 405
92	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договору репо	1 405	0	0	1 405
124					

56.1.1. Инвестиции в (производные финансовые активы, базисным активом которых являются процентная ставка), включены в категорию финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, не обращаются на активном рынке. Для расчета справедливой стоимости используется способ расчета справедливой стоимости на основании моделей расчета справедливой стоимости ПФИ, утвержденный в Обществе. Реклассификации по причине отсутствия активного рынка в 2022 и 2023 годах не производилась.

56.1.2. Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, некредитная финансовая организация использует как доходный метод оценки, так и расходный метод оценки. Однако в соответствии с МСФО справедливая стоимость инструмента на дату признания обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной на дату признания финансового инструмента с использованием метода оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока действия финансового инструмента.



Таблица 56.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	19 790	0	142 233	162 024
2	финансовые активы, в том числе:	19 790	0	142 233	162 024
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	19 790	0	142 233	162 024
4	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	17	0	0	17
5	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	7 135	0	0	7 135
7	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	12 639	0	0	12 639
13	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод, в том числе:	0	0	142 233	142 233
15	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	0	0	142 233	142 233
22	опционы	0	0	142 233	142 233
25	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	504	0	0	504
90	финансовые обязательства, в том числе:	504	0	0	504
91	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,	504	0	0	504
92	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договору репо	504	0	0	504
124		504	0	0	504

56.1.1. Инвестиции в (производные финансовые активы, базисным активом которых являются процентная ставка), включены в категорию финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, не обращаются на активном рынке. Для расчета справедливой стоимости используется способ расчета справедливой стоимости на основании моделей расчета справедливой стоимости ПФИ, утвержденный в Обществе. Реклассификации по причине отсутствия активного рынка в 2021 и 2022 годах не производилась.

56.1.2. Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, некредитная финансовая организация использует как доходный метод оценки, так и расходный метод оценки. Однако в соответствии с МСФО справедливая стоимость инструмента на дату признания обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной на дату признания финансового инструмента с использованием метода оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока действия финансового инструмента.



Таблица 56.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	204 486	доходный	0	0	42 687	39
2	финансовые активы, в том числе:	204 486	доходный	0	0	42 687	39
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	154 137	доходный	0	0	42 337	38
15	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод, в том числе:	154 137	доходный	0	0	42 337	38
22	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	154 137	доходный	0	0	42 337	38
25	опционы	154 137	доходный	0	0	42 337	38
65	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	50 350	доходный	0	0	350	1
66	долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	50 350	доходный	0	0	350	1
72	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	50 350	доходный	0	0	350	1

56.3.1. В течение 2023 года изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости уровня 3 не происходило (в течение 2022 года: не происходило).

56.3.2. Чувствительность оценки справедливой стоимости, раскрытая в таблице, показывает направление, в котором изменится результат оценки вследствие увеличения или уменьшения соответствующих исходных данных. Для производных финансовых инструментов уменьшение базового актива, процентной ставки Банка России, приведет к увеличению результата оценки. При этом увеличение базового, актива процентной ставки Банка России приведет к уменьшению результата оценки.



Таблица 56.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	142 233	доходный	0	0	30 433	27
2	финансовые активы, в том числе:	142 233	доходный	0	0	30 433	27
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	142 233	доходный	0	0	30 433	27
15	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод, в том числе:	142 233	доходный	0	0	30 433	27
22	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в	142 233	доходный	0	0	30 433	27
25	опционы	142 233	доходный	0	0	30 433	27

56.3.1. В течение 2022 года изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости уровня 3 не происходило (в течение 2021 года: не происходило).

56.3.2. Чувствительность оценки справедливой стоимости, раскрытая в таблице, показывает направление, в котором изменится результат оценки вследствие увеличения или уменьшения соответствующих исходных данных. Для производных финансовых инструментов уменьшение базового актива, процентной ставки Банка России, приведет к увеличению результата оценки. При этом увеличение базового, актива процентной ставки Банка России приведет к уменьшению результата оценки.



Таблица 56.4

Номер строки	Наименование показателя	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный	Производные финансовые активы	Производные финансовые обязательства	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедливая стоимость на 31.12.2021	0	0	142 233	0	0	0	0	142 233
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	0	0	11 903	0	350	0	0	12 253
4	Приобретение	0	0	0	0	50 000	0	0	50 000
10	Справедливая стоимость на 31.12.2022	0	0	154 137	0	50 350	0	0	204 486

56.4.1. В 2023 году Общество не осуществляла переноса из категории оценки инструментов с уровнем 3 в категорию оценки инструментов с уровнем 2 в связи с повышением активности на финансовых рынках в отчетном периоде.

56.4.2. В некредитной финансовой организацией отсутствуют долговых инструментов российских эмитентов, базирующиеся на ненаблюдаемых данных при оценке справедливой стоимости.

56.4.3. В некредитной финансовой организацией отсутствуют долговых инструментов российских эмитентов, базирующиеся на ненаблюдаемых данных при оценке справедливой стоимости.

56.4.4. В некредитной финансовой организацией отсутствуют долговых инструментов российских эмитентов, базирующиеся на ненаблюдаемых данных при оценке справедливой стоимости.

56.4.5. Оценки уровня 3 иерархии анализируются на ежеквартальной основе и доводятся до сведения на ежеквартально основе, рассматривает уместность исходных данных модели оценки и результаты оценки, используя различные методы оценки, признанные стандартными в секторе финансовых услуг. При выборе наиболее уместной модели оценки проводит бэк-тестирование и решает, результаты какой модели имеют исторически наиболее близкое соответствие данным реальных рыночных сделок. Для оценки инвестиций в долевые инструменты уровня 3 некредитная финансовая организация использует оценку стоимости чистых активов эмитента.

56.4.6. В некредитной финансовой организацией отсутствуют долговые инструменты российских эмитентов, базирующиеся на ненаблюдаемых данных при оценке справедливой стоимости.



Таблица 56.4

Номер строки	Наименование показателя	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный	Производные финансовые активы	Производные финансовые обязательства	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедливая стоимость на 31.12.2021	0	0	119 250	0	0	0	0	119 250
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	0	0	22 983	0	0	0	0	22 983
10	Справедливая стоимость на 31.12.2022	0	0	142 233	0	0	0	0	142 233

56.4.1. В 2022 году Общество не осуществляла переноса из категории оценки инструментов с уровнем 3 в категорию оценки инструментов с уровнем 2 в связи с повышением активности на финансовых рынках в отчетном периоде.

56.4.2. В некредитной финансовой организацией отсутствуют долговых инструментов российских эмитентов, базирующиеся на ненаблюдаемых данных при оценке справедливой стоимости.

56.4.3. В некредитной финансовой организацией отсутствуют долговых инструментов российских эмитентов, базирующиеся на ненаблюдаемых данных при оценке справедливой стоимости.

56.4.4. В некредитной финансовой организацией отсутствуют долговых инструментов российских эмитентов, базирующиеся на ненаблюдаемых данных при оценке справедливой стоимости.

56.4.5. Оценки уровня 3 иерархии анализируются на ежеквартальной основе и доводятся до сведения на ежеквартально основе, рассматривает уместность исходных данных модели оценки и результаты оценки, используя различные методы оценки, признанные стандартными в секторе финансовых услуг. При выборе наиболее уместной модели оценки проводит бэк-тестирование и решает, результаты какой модели имеют исторически наиболее близкое соответствие данным реальных рыночных сделок. Для оценки инвестиций в долевые инструменты уровня 3 некредитная финансовая организация использует оценку стоимости чистых активов эмитента.

56.4.6. В некредитной финансовой организацией отсутствуют долговые инструменты российских эмитентов, базирующиеся на ненаблюдаемых данных при оценке справедливой стоимости.



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:	21 702	0	330 101	351 803	351 908
2	денежные средства, в том числе:	0	0	1 943	1 943	1 943
3	денежные средства в кассе	0	0	1	1	1
4	денежные средства в пути	0	0	0	0	0
5	денежные средства на расчетных счетах	0	0	104	104	104
7	прочие денежные средства	0	0	1 837	1 837	1 837
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	21 702	0	328 158	349 860	349 966
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	0	0	144 165	144 165	144 165
12	средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	0	0	73 442	73 442	73 442
13	средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	0	0	1 992	1 992	1 992
18	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	0	65 640	65 640	65 640
19	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	0	3 091	3 091	3 091
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	21 702	0	183 779	205 481	205 587
23	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 702	0	47 851	69 553	69 659
25	маржинальные займы, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	135 791	135 791	135 791
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	137	137	137
29	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	214	214	214
31	дебиторская задолженность клиентов	0	0	195	195	195
32	расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0	0
33	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	0	0	3	3	3
34	дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0	0	0	0
35	прочая дебиторская задолженность	0	0	16	16	16
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	230 743	230 743	230 743
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	230 743	230 743	230 743
41	средства клиентов, в том числе:	0	0	223 675	223 675	223 675
43	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	0	223 667	223 667	223 667
44	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	0	0	8	8	8
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	0	0	6 660	6 660	6 660
47	обязательства по аренде	0	0	6 660	6 660	6 660
55	кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	409	409	409
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	0	0	27	27	27
57	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	0	0	4	4	4
58	кредиторская задолженность перед депозитариями	0	0	161	161	161
59	кредиторская задолженность перед регистраторами	0	0	0	0	0
63	расчеты с организаторами торговли	0	0	182	182	182
66	расчеты с клиринговыми организациями	0	0	1	1	1
67	прочая кредиторская задолженность	0	0	33	33	33

56.6.1. Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

56.6.2. Для активов некредитная финансовая организация использовала предположения о природной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по природной ставке некредитной финансовой организации на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства некредитной финансовой организацией.



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:	21 624	0	208 716	230 340	230 315
2	денежные средства, в том числе:	0	0	74	74	74
3	денежные средства в кассе	0	0	2	2	2
4	денежные средства в пути	0	0	0	0	0
5	денежные средства на расчетных счетах	0	0	68	68	68
7	прочие денежные средства	0	0	3	3	3
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	21 624	0	208 642	230 266	230 241
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	0	0	111 482	111 482	111 482
12	средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	0	0	60 999	60 999	60 999
13	средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	0	0	1 998	1 998	1 998
18	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	0	46 590	46 590	46 590
19	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	0	1 895	1 895	1 895
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	21 624	0	94 093	115 717	115 692
23	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной маржинальные займы, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 624	0	19 843	41 467	41 442
25	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной	0	0	28 987	28 987	28 987
27	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	45 263	45 263	45 263
29	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	3 067	3 067	3 067
31	дебиторская задолженность клиентов	0	0	45	45	45
33	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	0	0	3	3	3
34	дебиторская задолженность по финансовой	0	0	0	0	0
35	прочая дебиторская задолженность	0	0	3 019	3 019	3 019
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	86 724	86 724	86 724
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	86 724	86 724	86 724
41	средства клиентов, в том числе:	0	0	79 634	79 634	79 634
43	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	0	79 615	79 615	79 615
44	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	0	0	19	19	19
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	0	0	6 624	6 624	6 624
47	обязательства по аренде	0	0	6 624	6 624	6 624
55	кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	465	465	465
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	0	0	42	42	42
57	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	0	0	26	26	26
58	кредиторская задолженность перед депозитариями	0	0	144	144	144
59	кредиторская задолженность перед регистраторами	0	0	0	0	0
63	расчеты с организаторами торговли	0	0	171	171	171
66	расчеты с клиринговыми организациями	0	0	6	6	6
67	прочая кредиторская задолженность	0	0	76	76	76

56.6.1. Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

56.6.2. Для активов некредитная финансовая организация использовала предположения о природной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по природной ставке некредитной финансовой организации на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства некредитной финансовой организацией.



Таблица 58.1

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	Денежные средства	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	156 271	0	0	0	0	0	0	156 271
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	156 271	0	0	0	0	0	0	156 271
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0	0	50 350	50 350
6	долговые инструменты	0	0	0	0	0	0	50 350	50 350
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0	183 642	183 642
10	займы выданные и прочие размещенные средства	0	0	0	0	0	0	183 642	183 642
19	Прочие активы	0	0	0	0	33	0	0	33
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	128 764	0	0	0	148	0	1 644	130 555
24	средства клиентов	124 321	0	0	0	148	0	1 644	126 113
25	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	4 443	0	0	0	0	0	0	4 443
29	Прочие обязательства	0	0	0	0	1 992	0	127	2 120

58.1.1. В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, связанными предприятиями. Эти операции включали: (сделки купли продажи, обслуживание по брокерскому виду деятельности, арендные взаимоотношения). Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

58.1.2. Сумма гарантий, полученных от связанных сторон, составляет 0 тысяч рублей на 31.12.2023 года (на 31.12.2022 года: 0 тысяч рублей).

58.1.3. Сумма гарантий, выданных связанным сторонам, составляет 0 тысяч рублей на 31.12.2023 года (на 31.12.2022 года: 0 тысяч рублей).

58.1.4. Договорные обязательства некредитной финансовой организации по будущим операциям со связанными сторонами составляют на 31.12.2023 года 0 тысяч рублей.



Таблица 58.1

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	Денежные средства	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	154 872	0	0	0	0	0	0	154 872
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	154 872	0	0	0	0	0	0	154 872
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	74 131	0	0	0	0	0	20 456	94 588
10	займы выданные и прочие размещенные средства	74 131	0	0	0	0	0	20 456	94 588
19	Прочие активы	0	0	0	0	5 448	0	0	5 448
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 715	0	0	0	432	0	3 105	8 251
24	средства клиентов	61	0	0	0	432	0	3 105	3 598
25	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	4 628	0	0	0	0	0	0	4 628
27	кредиторская задолженность	25	0	0	0	0	0	0	25

58.1.1. В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, связанными предприятиями. Эти операции включали: (сделки купли продажи, обслуживание по брокерскому виду деятельности, арендные взаимоотношения). Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

58.1.2. Сумма гарантий, полученных от связанных сторон, составляет 0 тысяч рублей на 31.12.2022 года (на 31.12.2021 года: 0 тысяч рублей).

58.1.3. Сумма гарантий, выданных связанным сторонам, составляет 0 тысяч рублей на 31.12.2022 года (на 31.12.2021 года: 0 тысяч рублей).

58.1.4. Договорные обязательства некредитной финансовой организации по будущим операциям со связанными сторонами составляют на 31.12.2022 года 0 тысяч рублей.



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	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	9 063	0	0	0	(12)	0	3 517	12 568
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	331	0	0	0	0	0	0	331
4	процентные доходы	7 117	0	0	0	0	0	5 409	12 527
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	1 615	0	0	0	0	0	(1 892)	(277)
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	0	0	0	0	(12)	0	0	(12)
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	36 300	0	0	0	1	0	18 259	54 559
16	Расходы на персонал	0	0	0	0	(9 587)	0	0	(9 587)
18	Процентные расходы	(516)	0	0	0	0	0	0	(516)
20	Общие и административные расходы	(3 426)	0	0	0	(556)	0	(12)	(3 994)
22	Прочие доходы	51	0	0	0	0	0	173	224



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	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	11 103	0	0	0	(6)	0	4 933	16 030
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(51)	0	0	0	0	0	0	(51)
4	процентные доходы	9 304	0	0	0	4	0	4 731	14 039
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	1 791	0	0	0	0	0	202	1 993
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	0	0	0	0	(10)	0	0	(10)
14	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	59	0	0	0	0	0	0	59
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	40 850	0	0	0	12	0	149	41 011
16	Расходы на персонал	0	0	0	0	(7 897)	0	0	(7 897)
18	Процентные расходы	(265)	0	0	0	0	0	0	(265)
20	Общие и административные расходы	(2 109)	0	0	0	(432)	0	(24)	(2 565)
22	Прочие доходы	254	0	0	0	2	0	182	438



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Информация о размере вознаграждения ключевому
управленческому персоналу

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	3
1	Краткосрочные вознаграждения	9 587	7 897
2	Обязательства по пенсионному обеспечению	0	0
3	Долгосрочные вознаграждения	0	0
4	Выходные пособия	0	0
5	Выплаты на основе долевых инструментов	0	0

Некредитная финансовая организация не производила выкупа собственных акций у связанных сторон.



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

События после окончания отчетного периода

Существенные события после отчетной даты, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности и которые имели место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год, у Общества отсутствуют. Бухгалтерские операции по проведению событий после отчетной даты (СПОД) в 2024 году не проводились.



Акционерное общество Инвестиционная компания НФК-Сбережения

428034, Чувашская Республика, г.Чебоксары, пр. М. Горького, д. 5, корпус 2
тел./факс: (8352) 45-77-11, 45-77-22, www.nfksber.ru, ОГРН 1172130010667
р/с 40701810300000001782 в НКО АО НРД г. Москва,
БИК 044525505, к/с 30105810345250000505, ИНН/КПП 2130190797/213001001

Исх. № _____

от ____/____/____

ПОЯСНЕНИЯ

к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год Акционерного общества «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения»

28 марта 2024 г.

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Инвестиционная компания «НФК – Сбережения» за 2023 год.

При ведении бухгалтерского учета и составлении бухгалтерской отчетности АО «НФК-Сбережения» (далее по тексту Общество) руководствовалось Федеральным законом от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и отраслевыми стандартами бухгалтерской отчетности (ОСБУ) утвержденными Банком России для некредитных финансовых организаций, основанными на международных стандартах финансовой отчетности (МСФО).

Ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской отчетности в 2023 году осуществлялось главными бухгалтерами: Арутюнян Екатериной Александровной согласно приказу № 203-К от 01.07.2011 г. (до 03.08.2023г.) и Николаевой Евгенией Анатольевной согласно приказу № К/140823/2 от 14.08.2023г. (с 14.08.2023г.)

Принятая Обществом учетная политика утверждена приказом № П/090123/5 от 09.01.2023г.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность 2023 года предоставлена в тысячах российских рублей.

- Бухгалтерский баланс некредитной финансовой организации (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах некредитной финансовой организации (публикуемая форма);
- Отчет об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств некредитной финансовой организации (публикуемая форма);
- Приложения к бухгалтерской отчетности и отчету о финансовых результатах (публикуемые формы) в составе:
 - ✓ примечание 1 "Основная деятельность некредитной финансовой организации";
 - ✓ примечание 2 "Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность";
 - ✓ примечание 3 "Основы составления отчетности";
 - ✓ примечание 4 "Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики";
 - ✓ примечание 5 "Денежные средства";
 - ✓ примечание 6 "Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";

- ✓ примечание 9 "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долевые инструменты";
- ✓ примечание 10 "Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах";
- ✓ примечание 11 "Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства";
- ✓ примечание 12 "Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность";
- ✓ примечание 15 "Инвестиции в дочерние предприятия";
- ✓ примечание 18 "Нематериальные активы";
- ✓ примечание 19 "Основные средства";
- ✓ примечание 20 "Прочие активы";
- ✓ примечание 21 "Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";
- ✓ примечание 23 "Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства клиентов";
- ✓ примечание 24 "Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства";
- ✓ примечание 26 "Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность";
- ✓ примечание 28 "Резервы и оценочные обязательства";
- ✓ примечание 29 "Прочие обязательства";
- ✓ примечание 30 "Капитал";
- ✓ примечание 32 "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";
- ✓ примечание 34 "Процентные доходы";
- ✓ примечание 37 "Резервы под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости";
- ✓ примечание 39 "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой";
- ✓ примечание 40 "Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)";
- ✓ примечание 41 "Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы";
- ✓ примечание 42 "Расходы на персонал";
- ✓ примечание 43 "Прямые операционные расходы";
- ✓ примечание 44 "Процентные расходы";
- ✓ примечание 46 "Общие и административные расходы";
- ✓ примечание 47 "Прочие доходы и расходы";
- ✓ примечание 48 "Налог на прибыль";
- ✓ примечание 52 "Управление рисками";
- ✓ примечание 54 "Условные обязательства";
- ✓ примечание 56 "Справедливая стоимость финансовых инструментов";
- ✓ примечание 58 "Операции со связанными сторонами";
- ✓ примечание 59 "События после окончания отчетного периода".

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ.

1.1. Описание Общества.

Наименование Общества: Акционерное общество «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения», сокращенное название АО «НФК-Сбережения».

АО «НФК-Сбережения» ИНН 2130190797 зарегистрировано: 20 июля 2017 года ИФНС по г. Чебоксары, за основным государственным регистрационным номером 1172130010667,

свидетельство о постановке на учет российской организации в налоговом органе по месту ее нахождения от 20.07.2017г. АО «НФК-Сбережения», образованно в процессе реорганизации в форме преобразования ООО «НФК-Сбережения» ИНН 2128051450 зарегистрировано: 24 ноября 2003 года ИМНС по Ленинскому району г. Чебоксары ЧР, за основным государственным регистрационным номером 1032128014280, на основании решения № ВОСУ/050417/1 единственного участника ООО «НФК-Сбережения» от 05.04.2017 г.

Местонахождение АО «НФК-Сбережения»: 428001, Чувашская Республика, город Чебоксары, проспект Максима Горького, дом 5, корпус 2.

Уставный капитал на 31 декабря 2023 года составляет 330 000 000 (Триста тридцать миллионов) рублей, более 50 % голосующих акций общества принадлежит ООО «Пионер-Лизинг».

20 июня 2017 г. Волго-Вятским Главным управлением Центрального Банка РФ зарегистрирован выпуск обыкновенных именных акций Акционерного общества «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения» номинальной стоимостью одной акции 1 (Один) рубль в количестве 330 000 000 (Триста тридцать миллионов) штук на общую сумму 330 000 000 (Триста тридцать миллионов) рублей.

Списочная численность персонала Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года составила 35 человек.

Видами деятельности Общества являются:

- брокерская деятельность (на основании лицензии № 021-10053-100000 от 27.03.2007 г., выданной Федеральной службой по финансовым рынкам);
- дилерская деятельность (на основании лицензии № 021-10058-010000 от 27.03.2007 г., выданной Федеральной службой по финансовым рынкам);
- деятельность по управлению ценными бумагами (Д.У.) (на основании лицензии № 021-10063-001000 от 27.03.2007 г., выданной Федеральной службой по финансовым рынкам);
- депозитарная деятельность (на основании лицензия на № 021-13231-000100 от 27.07.2010 г.);

В соответствии с Уставом Общество также может осуществлять следующие виды деятельности:

- деятельность специализированных депозитариев инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;
- деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг;
- деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами;
- деятельность по сдаче имущества в аренду;
- внешнеторговая и внешнеэкономическая деятельность;
- деятельность по проведению маркетинговых исследований;
- издательская деятельность;
- полиграфическая деятельность;
- образовательная деятельность;
- услуги комиссионных агентов, осуществляемые за вознаграждение или на договорной основе;
- услуги по исследованию конъюнктуры рынка;
- услуги в области права;
- услуги в области рекламы;
- услуги по распространению информации;
- аттестация рабочих мест;
- разработка и внедрение стратегии и тактики экономического развития заказчиков;
- функционально-стоимостной анализ продукции, услуг, организации производства и управления;
- проведение научно-исследовательских работ в области экономики, управления, организации производства и сметных расчетов;
- подготовка и переподготовка кадров в области экономики, финансового и хозяйственного права, управления, бухгалтерского учета, организации производства, вычислительной техники и

информатики.

Кроме того, компания оказывает:

- консультационные услуги и занимается
- лизинговой деятельностью (финансовая аренда);

-осуществляет иные виды деятельности, не запрещенные законодательство Российской Федерации.

Дата начала хозяйственной деятельности Общества - 20 июля 2017 года.

1.2. Информация об аудиторе Общества.

Общество с ограниченной ответственностью «АК ФИПРОСА» член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС), ОРНЗ 1210643730.

1.3. Информация об органах управления по состоянию на 31 декабря 2023 года.

Высшим органом управления Общества является Общее собрание акционеров.

В соответствии с Уставом Общества общее руководство деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров. Совет Директоров Общества сформирован в составе:

- Арутюнян Е.А. (председатель Совета директоров), Наумова Е.Л., Пятуниной Е.А. (члены Совета директоров) – до 24.10.2023г.;

- Архипов Н.А. (председатель Совета директоров), Кузьмин А.В., Кашкарова А.В. (члены Совета директоров) – с 24.10.2023г.

Единоличным исполнительным органом является директор Общества в лице Наумова Евгения Леонидовича. Коллегиальный исполнительный орган Уставом Общества не предусмотрен.

2. МЕТОДИКА ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.

Бухгалтерская отчетность Общества за 2023 год составлена в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности, действующими в Российской Федерации для некредитных финансовых организаций, и в соответствии с действующей учетной политикой на 2023 год. Общество ведет бухгалтерский учет в соответствии с планом счетов утвержденным Положением Банка России от 02.09.2015г. № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях», составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с Положением Банка России от 3 февраля 2016 г. № 532-П «О порядке составления бухгалтерской отчетности некредитными финансовыми организациями. Курс доллара США и Евро к Рублю Российской Федерации для целей учета на 31.12.2023 г. равен курсу Центрального Банка РФ: USD 89,6883 EUR 99,1919.

2.1. Основные методологические положения бухгалтерского раздела учетной политики:

2.1. База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов): Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость. Для последующей оценки основных средств Организация применительно ко всем группам однородных основных средств выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта определяется инвентаризационной комиссией, утвержденной приказом руководителя Общества исходя из: суммы первоначальных затрат - больше 10 000 рублей (с учетом включенного в стоимость после распределения НДС).

2.2. Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом.

2.3. Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов: Срок полезного использования определяется Обществом на дату готовности к использованию. При определении срока полезного использования основных средств Общество применяет Типовую классификацию, принятую в Учетной политике для целей налогообложения, основанную на Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ от 07.07.2016 N 640 «О Классификации основных средств,

включаемых в амортизационные группы». По объектам основных средств, бывшим в употреблении, срок полезного использования на основании профессионального суждения уполномоченных лиц Организации может быть уменьшен на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками. В случае наличия у одного объекта основных средств нескольких частей, сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект. При этом уровень существенности определяется в размере не менее 5% от средневзвешенного срока использования всех составных частей.

2.4. Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов: В категорию денежных средств и их эквивалентов классифицируются следующие активы: денежные средства на расчетных и специальных счетах, открытых в кредитных организациях; депозиты «до востребования», «овернайт», а также депозиты и договоры на поддержание минимального неснижаемого остатка по расчетному счету, срок размещения которых составляет менее 90 календарных дней.

2.5. Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах: в момент первоначального признания справедливой стоимостью депозитов в кредитных организациях, как правило, является сумма договора. В целях последующей оценки депозиты в кредитных организациях учитываются по амортизированной стоимости с учетом следующего:

- 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.

Критерии существенности по финансовым активам (обязательствам) (займ, кредит, депозитный вклад) организация устанавливает самостоятельно: При соблюдении количественных и (или) качественных характеристик, разница является не существенной: Количественные характеристики финансовых активов (обязательств). Отклонение размера начисленных процентов по амортизированной стоимости с применением ЭСП и АС с применением линейного метода в пределах 20 %, или уровень существенности не превышает суммы в размере 10 % от стоимости чистых активов общества, на конец предыдущей отчетной даты

2.6. Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: При первоначальном признании финансовые инструменты классифицируются в соответствующую категорию. В том случае, если вложения в ценные бумаги совершаются в рамках бизнес - модели, цель которой достигается путем продажи финансовых активов, они классифицируются в группу оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Общество вправе при первоначальном признании финансового актива определить его по собственному усмотрению в категорию оцениваемых по справедливой стоимости с признанием изменений справедливой стоимости в составе прибыли или убытка за период (без права последующей реклассификации), если в результате этого будет устранено или значительно сокращено учетное несоответствие, которое иначе бы возникло вследствие использования различной основы для оценки активов и обязательств либо признания связанных с ними прибылей или убытков. Если справедливая стоимость долевой ценной бумаги при первоначальном признании не подтверждается котировкой активной) рынка в отношении идентичной ценной бумаги или если для определения справедливой стоимости ценной бумаги не использовалась техника оценки, основанная исключительно на наблюдаемых на рынке данных, разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и стоимостью приобретения долевой ценной бумаги отражается на счетах по учету превышения справедливой стоимости ценной бумаг при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения в корреспонденции со счетами по учету переоценки. По договорам приобретения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по которым дата первоначального признания ценных бумаг не наступила на конец отчетного периода, которые не являются производными финансовыми инструментами, Общество на каждую отчетную дату проводит оценку величины изменения справедливой стоимости

приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты.

2.7. Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: Финансовый актив квалифицируется в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в случае, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес - модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов в долгосрочной перспективе, более года.

По договорам приобретения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым дата первоначального признания ценных бумаг не наступила на конец отчетного периода, и которые не являются производными финансовыми инструментами. Общество на каждую отчетную дату проводит оценку величины изменения справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты. В случае если изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты является существенным (существенным признается изменение справедливой стоимости бумаг с даты заключения договора до отчетной даты более чем на 20%), Общество отражает в бухгалтерском учете на конец отчетного периода изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг и до отчетной даты на балансовых счетах по учету переоценки ценных бумаг в соответствии с порядком учета переоценки приобретаемых ценных бумаг после их первоначального признания.

2.8. Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия: В случае, если Общество осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает значительное влияние (или совместный контроль) на деятельность акционерного общества, то акции таких обществ учитываются в качестве участия в дочерних и ассоциированных акционерных обществах и не подлежат последующей переоценке по справедливой стоимости после первоначального признания. Вложения в дочерние и совместно контролируемые организации определяются в рублях по официальному курсу на дату приобретения. В последующем на каждую отчетную дату проводится проверка на обесценение для определения необходимости создания резерв на обесценение вложений в дочерние предприятия.

2.9. Порядок признания и последующего учета прочих активов: Дебиторская задолженность первоначально отражается по фактической стоимости, т.е. в сумме, причитающейся к получению (включая сумму налога на добавленную стоимость), которая, как правило, является справедливой стоимостью. Общество применяет упрощенный подход в отношении торговой дебиторской задолженности или активов по договору, связанными со сделками в рамках сферы применения МСФО (IFRS) 15, которые не содержат значительного компонента финансирования, либо когда Общество применяет упрощение практического характера для договоров со сроком погашения не более одного года в соответствии с МСФО (IFRS) 15. Упрощенный подход не требует от Общества отслеживать изменения кредитного риска, а вместо этого признавать оценочный резерв под убытки на основе ожидаемых кредитных убытков на протяжении срока инструмента на каждую отчетную дату, непосредственно с момента предоставления.

2.10. Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости: Долгосрочная кредиторская задолженность может возникать в случае приобретения активов на условиях отсрочки платежа. В случае, если эффект от временной стоимости денег является существенным (в диапазоне более 20% от суммы возмещения), организация отражает долгосрочную кредиторскую задолженность в амортизированной оценке.

2.11. 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.

2.12. Применяемая модель учета инвестиционного имущества: Моделей учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

2.13. Определение и состав нематериальных активов: Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Организации при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Организации на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной Организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Организация 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.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями Организации, при признании выявленных при инвентаризации имущества неучтенных объектов нематериальных активов справедливая стоимость актива может быть подтверждена результатами оценки проведенной независимым оценщиком.

2.14. 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.

2.15. Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования: Амортизация по всем 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. В отношении НМА с неопределенным сроком полезного использования организация ежегодно должна рассматривать наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов организация определяет срок полезного использования данного нематериального актива. Указанные срок полезного использования нематериального актива начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования НМА.

2.16. 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: Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а так же изменения ранее признанных Обществом указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты, кроме обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе.

В случае если выплата краткосрочных вознаграждений работникам осуществляется за период, превышающий календарный месяц, обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня отчетного периода, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты.

При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды работников на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат Общества, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств.

2.17. Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи: Имущество (долгосрочный актив или выбывающая группа) принадлежащее Обществу классифицируется как предназначенное для продажи, если принимается решение Организацией о возмещении его балансовой стоимости в основном за счет продажи в течение ближайших 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования. Общество классифицирует актив (или выбывающую группу) в качестве предназначенного для продажи, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

- руководителем Общества (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Общества принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

- Общество ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

- действия Общества, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев, если причиной задержки являются события или обстоятельства, не контролируемые Обществом, при условии следования Общества решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат обязательной оценке на конец отчетного года.

В случае обратной реклассификации Общество делает корректировки таким образом, как будто актив не выводили на продажу.

Объект, признание которого в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращено, учитывается в бухгалтерском учете Общества по наименьшей из двух величин:

- стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи. Общество устанавливает стоимость актива, при котором актив признается предназначенным для продажи в сумме 10 000 рублей.

2.18. Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств: Резерв – оценочное обязательство используется на покрытие затрат, в отношении которых этот резерв изначально признан. Резерв— оценочное обязательство не создается в отношении будущих операционных убытков.

Признание резерва оценочного обязательства осуществляется в отношении:

- обременительных договоров;

- судебных исков;

- налоговых претензий;

-выполнения обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом участке;

-выполнение финансовых обязательств с неопределённым сроком или суммой исполнения.

Величина резерва — оценочного обязательства определяется как приведенная стоимость ожидаемых затрат, в случае, если срок с даты признания резерва - оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты использования резерва - оценочного обязательства превышает один год и разница между стоимостью ожидаемых затрат на урегулирование резерва - оценочного обязательства и приведенной стоимостью этих затрат, составляет не более 20%.

Расчет резерва – оценочного обязательства осуществляется и пересматривается ежеквартально.

2.19. Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности: Кредиторская задолженность признается в момент, когда у организации в соответствии с действующим договором возникает обязательство по передаче имущества или выплате денежных средств контрагенту по договору.

При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью. Последующая оценка кредиторской задолженности по амортизированной стоимости.

Долгосрочная кредиторская задолженность может возникать в случае приобретения активов на условиях отсрочки платежа. В случае, если эффект от временной стоимости денег является существенным (в диапазоне более 20% от суммы возмещения), организация отражает долгосрочную кредиторскую задолженность в амортизированной оценке. Разница между ценой при условии немедленного платежа денежными средствами и суммой, подлежащей уплате (дисконт), признаётся как процентный расход (амортизируется) на протяжении всего периода до момента осуществления платежа с использованием метода аффективной ставки процента. Налоговые обязательства не дисконтируются. Авансы полученные отражаются по номинальной стоимости, так как в большинстве случаев не являются финансовыми инструментами.

Признание кредиторской задолженности и полученных авансов прекращается в случае: исполнения обязательства Обществом; прочего прекращения обязательства в соответствии с законодательством или договором.

2.20. Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода: Обыкновенные акции классифицируются как уставный капитал. Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственного капитала как эмиссионный доход, за вычетом дополнительных затрат, непосредственно относящихся к эмиссии новых акций.

2.21. Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей): При покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долевых инструментов организации никакие прибыли или убытки не могут быть признаны в составе прибыли или убытка. Такие собственные выкупленные акции могут быть приобретены и удерживаться самой организацией или другими членами консолидированной группы. Выплаченное или полученное возмещение подлежит признанию непосредственно в составе собственного капитала. Проценты, дивиденды, убытки и прибыли, относящиеся к финансовому инструменту или его компоненту, классифицированному как финансовое обязательство, признаются как доходы или расходы в составе прибыли или убытка. Распределяемые держателям долевого инструмента суммы признаются организацией непосредственно в составе собственного капитала. Затраты по сделке, связанные с операцией с собственным капиталом, относятся на уменьшение собственного капитала.

2.22. Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства: Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в Будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода (первого квартала, полугодия, девяти месяцев и год).

Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении:

- вычитаемых временных разниц;
- перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Величина отложенного налогового актива определяется как произведение вычитаемых временных разниц или перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода (первого квартала, полугодия, девяти месяцев и год).

В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенное налоговое обязательство учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее последнего календарного дня со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения некредитной финансовой организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц и вероятности получения некредитной финансовой организацией налогооблагаемого убытка в будущих отчетных периодах.

2.23. Порядок отражения дивидендов: доходы Общества в виде причитающихся ему дивидендов или других доходов от участия в уставных капиталах других организаций признаются по счетам бухгалтерского учета на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов, в том числе в открытой печати, и отражаются в составе прочих инвестиционных доходов за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) в сумме объявленных дивидендов без учета удержания налога на прибыль.

Общество не признает дивиденды в качестве обязательства на конец отчетного периода, если объявляет дивиденды держателям долевых инструментов после отчетного периода.

Если дивиденды объявлены после отчетного периода, но до одобрения финансовой отчетности к выпуску, то дивиденды не признаются в качестве обязательства на конец отчетного периода, так как никакого обязательства не существовало на указанную дату. Такие дивиденды раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».

2.24. В связи новой информацией и накопленного опыта в отчетном году Обществом были внесены изменения в регламенты бухгалтерского учета, утвержденное приказом № П/301222/3 от 30.12.2022г., внесены в связи изменением методики формирования ожидаемых кредитных убытков «Положения о формировании резервов на возможные убытки в соответствии с МСФО 9» приняло решение усовершенствовать методику оценки. В действие вводится с момента подписания единоличным исполнительным органом.

3. МЕТОДИКА ВЕДЕНИЯ НАЛОГОВОГО УЧЕТА.

АО «НФК-Сбережения» ведет налоговый учет в соответствии с учетной политикой предприятия, утвержденной приказом № П/090122/5 от 09.01.2022 г., разработанной в соответствии с Налоговым Кодексом РФ.

Основные методологические положения налогового раздела учетной политики:

- 3.1. Дата реализации в целях исчисления налога на добавленную стоимость является наиболее ранняя из следующих дат:
- день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг), имущественных прав;
 - день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав.
- 3.2. Для целей исчисления налога на прибыль доходы и расходы признаются по методу начисления.
- 3.3. Метод оценки материалов, используемых при выполнении работ (оказании услуг), а также покупных товаров при реализации: по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО).
- 3.4. По амортизируемому имуществу амортизация начисляется линейным методом по нормам амортизации, определяемым в момент ввода объекта в эксплуатацию. Специальные коэффициенты амортизации применяются по виду деятельности - Финансовая аренда, но не более 3.
- 3.5. Резервы предстоящих расходов на гарантийный ремонт и на ремонт основных не создаются. Указанные расходы признаются для целей налогообложения в том отчетном (налоговом) периоде, когда они были осуществлены.
- 3.6. Резерв на оплату отпусков создается в соответствии со ст.324.1 НК РФ по методике, закрепленной в учетной политике.
- 3.7. Резервы сомнительных долгов создаются в соответствии со ст.266 НК РФ.
- 3.8. Отчетный период по налогу на прибыль: квартал. Предприятие применяет следующий порядок уплаты авансовых платежей в течение года:
- уплата налога ежемесячными авансовыми платежами, исчисленными исходя из прибыли полученной за прошлый квартал (не позднее 28-го числа каждого месяца в отчетном периоде),
 - платеж по итогам года (не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом).

4. ИНФОРМАЦИЯ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ

По состоянию на 31.12.2023 г. связанными сторонами АО «НФК-Сбережения» являются:

Общество с ограниченной ответственностью «Пионер-Лизинг» (в силу прямого владения более чем пятьюдесятью процентами от общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции, а также на основании договора от 19.04.2019 № 1-04/19 доверительного управления долей в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью, учредитель управления - участник общества Пономарев Владислав Евгеньевич);

Наумов Евгений Леонидович (лицо имеет право распоряжаться (косвенно, через владение 51,22% уставного капитала ООО «Пионер-Лизинг») более чем двадцатью процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции и имеет возможность определять решения, принимаемые юридическим лицом);

Пономарев Владислав Евгеньевич (лицо имеет право распоряжаться (косвенно, через владение 48,78% уставного капитала ООО «Пионер-Лизинг») более чем двадцатью процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции и имеет возможность определять решения, принимаемые юридическим лицом);

Акционерное общество «НФК - Структурные инвестиции» (ИНН 2130230136), является дочерней компанией ООО «Пионер-Лизинг», в силу владения более чем пятьюдесятью процентами от общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции, в связи с чем также является лицом, связанным с Обществом;

Акционерное общество «НФК - Финансовые технологии» (ИНН 2130227020) является дочерней компанией ООО «Пионер-Лизинг», в силу владения более чем пятьюдесятью процентами от общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции, в связи с чем также является лицом, связанным с Обществом.

В течение отчетного периода в АО «НФК-Сбережения» был сформирован и осуществлял управленческую деятельность Совет директоров, члены которого также являются связанными

сторонами в силу наличия у указанных лиц возможности участвовать в принятии решений АО «НФК – Сбережения».

Персональный состав Совета директоров АО «НФК-Сбережения»:

- Арутюнян Екатерина Александровна: председатель совета директоров – до 24.10.2023г.;
- Пятунина Елена Владимировна: член совета директоров – до 24.10.2023г.;
- Наумов Евгений Леонидович: член совета директоров – до 24.10.2023г.;
- Архипов Николай Алексеевич: председатель совета директоров – с 24.10.2023г.;
- Кузьмин Алексей Валериевич: член совета директоров – с 24.10.2023г.;
- Кашкарова Анна Васильевна: член совета директоров – с 24.10.2023г.

Размер вознаграждения, выплаченного за период с 01.01.2023г. по 31.12.2023г. управленческому персоналу составил 7 827 тыс. руб.

Информация об операциях со связанными сторонами раскрываются в примечании 58 к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

5. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.

Существенные события после отчетной даты, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности и которые имели место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год, у Общества отсутствуют. Бухгалтерские операции по проведению событий после отчетной даты (СПОД) в 2024 году не проводились.

6. УСЛОВНЫЕ ФАКТЫ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.

По состоянию на 31.12.2023 г. у Общества отсутствуют условные активы и обязательства по отношению к его хозяйственной деятельности.

7. ИНФОРМАЦИЯ ПО ПРЕКРАЩАЕМОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.

По состоянию на 31.12.2023 г. у Общества отсутствует прекращаемая деятельность.

Директор

Е.Л. Наумов

Главный бухгалтер

Е.А. Николаева

