

Содержание

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА	2
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА	3
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА	4
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА	5
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА	6
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	7
1. Основная деятельность Компании	7
2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность	7
3. Принципы составления финансовой информации	8
4. Основные положения учетной политики	9
5. Денежные средства и их эквиваленты	24
6. Средства в финансовых организациях	24
7. Торговая и прочая дебиторская задолженность	25
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	26
9. Нематериальные активы	26
10. Основные средства	27
11. Прочие активы	28
12. Прочие обязательства	28
13. Уставный капитал	28
14. Доходы от предоставления услуг	28
15. Процентные доходы	29
16. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	29
17. Административные и прочие операционные расходы	29
18. Налог на прибыль	30
19. Управление рисками	31
20. Условные обязательства	36
21. Управление капиталом	37
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов	37
23. Операции со связанными сторонами	39
24. События после отчетной даты	40

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(в тысячах рублей)

Наименование статей баланса	Примечание	2023	2022
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	9 007	6 611
Средства в финансовых организациях	6	985 437	606 351
Торговая и прочая дебиторская задолженность	7	240 427	98 987
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	73 338	81 407
Текущие требования по налогу на прибыль		-	2 057
Отложенный налоговый актив	18	41 043	28 795
Нематериальные активы	9	14 552	7 100
Основные средства	10	9 408	14 597
Прочие активы	11	5 353	2 439
Итого активов		1 378 565	848 344
Обязательства			
Прочие обязательства	12	212 576	146 149
Итого обязательств		212 576	146 149
Собственный капитал			
Уставный капитал	13	115 000	115 000
Фонд переоценки финансовых активов		(2 857)	(19)
Нераспределенная прибыль		1 053 846	587 214
Итого собственный капитал		1 165 989	702 195
Итого обязательств и собственного капитала		1 378 565	848 344

Генеральный директор

Главный бухгалтер

26 марта 2024 года

Примечания на стр. с 7 по 40 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**
(в тысячах рублей)

Наименование статей	Приме- чание	2023	2022
Доходы от предоставления услуг	14	1 344 288	832 882
Валовая прибыль		1 344 288	832 882
Процентные доходы	15	76 064	62 551
Процентные расходы по обязательствам по аренде		(651)	(1 258)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	16	(10 420)	(7 559)
Изменение резерва по оценочным обязательствам		(100)	-
Прочие операционные расходы		(112)	3 731
Чистые доходы		64 781	57 465
Административные и прочие операционные расходы	17	(820 281)	(567 420)
Прибыль до налогообложения		588 788	322 927
Расходы по налогу на прибыль	18	(122 156)	(66 809)
Прибыль за период		466 632	256 118

Генеральный директор

Главный бухгалтер

26 марта 2024 года

Примечания на стр. с 7 по 40 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**
(в тысячах рублей)

Наименование статей	Примечание	2023	2022
Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		466 632	256 118
Прочий совокупный доход		-	-
<i>Статьи, которые могут быть реклассифицированы в отчет о прибылях и убытках</i>		-	-
Прибыль от переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(3 548)	861
Налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу	18	710	(172)
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		(2 838)	689
Совокупный доход за период		463 794	256 806

Генеральный директор

Главный бухгалтер

26 марта 2024 года

Примечания на стр. с 7 по 40 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**
(в тысячах рублей)

	Приме- чание	Уставный капитал	Нераспреде- нная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток за 31 декабря 2021 года		115 000	633 388	748 388
Совокупный доход за период		-	256 806	256 806
Выплаченные дивиденды		-	(303 000)	(303 000)
Остаток за 31 декабря 2022 года		115 000	587 194	702 195
Совокупный доход за период		-	463 794	463 794
Остаток за 31 декабря 2023 года		115 000	1 050 988	1 165 989

Генеральный директор

Главный бухгалтер

26 марта 2024 года

Примечания на стр. с 7 по 40 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(в тысячах рублей)

	2023 г.	2022 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Доходы от предоставления услуг	1 228 485	838 241
Проценты полученные	78 326	54 017
Проценты уплаченные	(651)	(1 258)
Прочие операционные доходы	(4 339)	983
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(750 739)	(534 551)
Уплаченный налог на прибыль	(112 084)	(65 317)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	438 998	292 115
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по средствам в финансовых организациях	(376 701)	2 121
Чистый прирост/(снижение) по торговой и прочей дебиторской задолженности	(9)	(5 017)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(4 354)	794
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(38 237)	2 269
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(419 301)	166
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 9,10)	(4 285)	(3 267)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(4 285)	(3 267)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Погашение обязательств по аренде	(13 016)	(13 606)
Выплаченные дивиденды	-	(303 000)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(13 016)	(316 606)
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	-	(9)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	2 396	(27 601)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6 613	34 214
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	9 009	6 613

Генеральный директор

Главный бухгалтер

26 марта 2024 года

Примечания на стр. с 7 по 40 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность Компании

ООО «УК ПРОМСВЯЗЬ» (далее – «Компания») - организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью 10 июля 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1027718000067 в г. Москве.

Компания работает на основании лицензий:

- от «20» декабря 2002 года № 21-000-1-00096, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, предоставлена Центральным банком Российской Федерации (Банком России) без ограничения срока действия, бланк Серия 01 № 003951;
- от «10» апреля 2007 года № 045-10104-001000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, предоставлена Центральным банком Российской Федерации (Банком России) без ограничения срока действия, бланк Серия 01 № 003814 (до смены адреса места нахождения действовала лицензия от «10» апреля 2007 года № 077-10104-001000).

Устойчивое положение Общества на рынке доверительного управления и результаты инвестиционной деятельности на протяжении многих лет определяются профессионализмом команды, а характеристики инвестиционного процесса, финансового состояния, риск-менеджмента и диверсификации деятельности позволяют обеспечивать наивысший уровень надежности и качества услуг.

Основой органического роста ООО «УК ПРОМСВЯЗЬ» является развитие традиционных направлений бизнеса управление активами частных лиц, а также открытыми и закрытыми паевыми инвестиционными фондами.

На 31 декабря 2023 года под управлением Компании находились 12 открытых паевых инвестиционных фондов, 14 закрытых паевых фондов, портфели состоятельных частных клиентов.

Компания также входит в число компаний, уполномоченных Министерством финансов РФ для заключения с Пенсионным Фондом РФ договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений. По результатам управления средствами пенсионных накоплений Компания является одним из лидеров рынка.

Рейтинг надежности и качества услуг управляющих компаний «А++», прогноз стабильный был подтвержден 14 августа 2023 года рейтинговым агентством Эксперт РА.

Компания зарегистрирована и фактически располагается по адресу: Российская Федерация, 109240, город Москва, улица Николоямская, дом 13, строение 1, этаж 5, комнаты 1-31.

Основным местом ведения деятельности Компании является Российская Федерация.

По состоянию на 31 декабря 2023 года численность сотрудников составила: 107 (31 декабря 2022 г.: 99).

2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России. При анализе обесценения активов Общество принимает во внимание актуальную макроэкономическую ситуацию.

В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России неоднократно менял ключевую ставку с 20% в марте 2022 г. до 7,5% в сентябре 2022 г.;

указанная ставка продолжила действие до конца 2022 года. С конца июля 2023 года Банк России планомерно повышал ключевую ставку. На отчетную дату, а также в период составления данной отчетности, ключевая ставка составила 16%.

Курс за 1 доллар США по отношению к рублю РФ в 2022 году колебался от пикового значения в марте 120 руб. до 52,5 руб., установившись к концу года в 72 руб. В 2023 году курс колебался от 62 руб. до 102 руб., по состоянию на отчетную дату составил 90 руб. за 1 доллар США, что обусловлено как введением эмбарго на российскую нефть, так и традиционным увеличением импорта.

Курс евро по отношению к рублю РФ в 2022 году колебался от пикового значения в марте 133 руб. до 53 руб., установившись к концу года в 76 руб. за 1 евро. В 2023 году курс колебался от 73 руб. до 111 руб., по состоянию на отчетную дату составил 99 руб. за 1 евро.

В реальном секторе российской экономики не произошло обвального сокращения производства и взрывного роста безработицы. Главные сложности вследствие введения санкций – разрывы логистических цепочек, необходимость перенастройки производства, существенное снижение импорта и перекрытие доступа к зарубежным технологиям. В течение 2022 г. и 2023 г. российская экономика, несмотря на негативные прогнозы, устояла и перешла к росту. ВВП России по итогам 2022 года, по данным Росстата, снизился на 2,1%, а в 2023 году ВВП России, по предварительной оценке, уже вырос на 3,1% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Инфляция в России в середине 2022 года прогнозировалась на уровне 16%-17,5%, в 2023 году - 6,1%, в 2024 году - 4,0%, в 2025 году - 4,0%. По данным Банка России, опубликованным в январе 2023 года, годовая инфляция за 2022 год составила 11,94%. По данным Росстата и Банка России к декабрю 2023 года инфляция составила 8%.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Общества, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Общества могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Общества погашать задолженность перед Обществом.

Общество продолжает оценивать влияние данных событий и изменений макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Руководство Общества полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости в текущих условиях.

3. Принципы составления финансовой информации

Данная финансовая информация представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное. Настоящая финансовая информация подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых активов и обязательств, учтенных по справедливой стоимости.

Компания зарегистрирована на территории Российской Федерации, и ведет бухгалтерский учет в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, утвержденными Банком России. Настоящая финансовая информация подготовлена в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.02.2016 № 532-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного

фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров».

Прилагаемая финансовая информация, составленная на основе бухгалтерских записей Компании, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО.

Данная финансовая информация подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Компании учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Компании.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности Компания не применяла досрочно какие-либо другие изменения к стандартам, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Непрерывность деятельности.

Компания подготовила данную финансовую отчетность основываясь на принципе непрерывности деятельности с учетом влияния осложнения геополитической и экономической обстановки на свое финансовое положение. У Компании нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности.

Компания считает свою текущую позицию по ликвидности достаточной для устойчивого функционирования. Компания контролирует свою позицию по ликвидности на ежедневной основе и предполагает, при необходимости, использовать инструменты поддержки ликвидности, предоставляемые Банком России.

Компания считает, что санкционное давление на Россию и возросшая волатильность на рынках являются теми фактами, которые в будущем могут повлиять на непрерывность деятельности. Ввиду неопределенности и продолжительности. Компания использовала всю имеющуюся информацию для оценки количественного и качественного влияния данных событий на свое финансовое положение.

При оценке влияния данных событий на свое финансовое положение Компания использовала обновленные данные своих бюджетов с учетом скорректированных (обновленных) прогнозных данных. В своих суждениях Компания учитывала меры поддержки, принятые Правительством и Центральным банком Российской Федерации, действующие на отчетную дату.

В текущей ситуации Компания продолжает в полном объеме оказывать услуги клиентам.

Компания считает, что сможет осуществлять непрерывную деятельность, не смотря на существенную неопределенность в оценках. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

4. Основные положения учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся: наличные денежные средства (наличная валюта и платежные документы в кассе Компании и в пути), все депозиты в банках типа «овернайт» (кредиты на один день и на выходные с пятницы до понедельника) и «до востребования». К денежным средствам и их эквивалентам также относятся краткосрочные инвестиции, обращающиеся на активном рынке, а также овердрафты.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по справедливой стоимости. Общее изменение денежных средств и их эквивалентов за отчетный период, то есть разница между величиной на начало и конец отчетного периода, расшифровывается в Отчете о движении денежных средств, где притоки и оттоки денежных средств отражаются в разрезе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Запасы

Товарно-материальные запасы учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цене продажи. Чистая цена продажи – это расчетная цена продажи за вычетом расходов на завершение производства и осуществления продажи.

При отпуске товарно-материальных запасов в производство или ином выбытии их оценка производится организацией по себестоимости каждой единицы.

Финансовые инструменты

При отражении финансовых инструментов Компания использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости;
- по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая могла бы быть получена при продаже или уплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Компания является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна.

К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в данной отчетности.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

Транзакционные издержки - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, боры регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Компания оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы, и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Первоначальное признание и классификация финансовых инструментов

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой (покупки и продажи), отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, когда Компания приняла обязательство предоставить финансовый инструмент. Все прочие покупки и продажи признаются, когда предприятие становится участником договорных положений инструмента.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам;

- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.
- Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:
- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива;
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами. При этом, при первоначальном признании Компания может безотзывно назначить финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащим измерению по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, как при ССЧПУ, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

Компания оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Компания намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Компания формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отложенных налоговых активов, активов, возникающих из вознаграждений работникам.

Компания признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

На основании прогнозов Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату, оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Компания применяет модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения

кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, а также актив, относимый на отчетную дату к низко рисковому портфелю классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).

- если Компания выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).
- если Компания определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт и одновременно актив признан проблемным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

На каждую отчетную дату Компанией выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента.

Прекращение признания финансового актива

Компания прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Компания передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.
- Финансовый актив считается переданным Компанией только в том случае, если выполняется одно из условий:
- Компания передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Компания сохранила за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.
- При передаче финансового актива Компания оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Компания:
- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом.

Если контроль не сохраняется, Компания прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Компания продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Средства в финансовых организациях

Средства в финансовых организациях включают размещенные депозиты в кредитных организациях и финансовых институтах.

Средства в финансовых организациях отражаются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью депозита, возникающая при размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент размещения депозита по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Торговая дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости. Обесценение торговой дебиторской задолженности определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков. Приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Компанией прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Компания применяет модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Компания формирует оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия актива по торговой дебиторской задолженности или активам по договору, которые возникают вследствие операций, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», и которые не содержат значительного компонента финансирования в соответствии с МСФО 15, или содержат значительный компонент финансирования в соответствии с МСФО 15, если Компания в учетной политике выбирает оценку оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия актива.

Балансовая стоимость дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение. Если балансовая стоимость актива превышает его расчетную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в ОПУ. Возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Незавершенное строительство отражается по стоимости приобретения. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой

стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в ОПУ в момент их осуществления.

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов. При определении срока полезного использования Компанией учитывается целевое назначение основного средства, место и условия его использования. Компанией применяются следующие нормы амортизации:

Оборудование	4-10 лет
Мебель	4-7 лет
Компьютеры	3-4 года
Транспортные средства	3-5 лет
Неотделимые улучшения в арендованное имущество	2-8 лет

Сроки полезной службы пересматриваются на регулярной основе, ежегодно. Амортизационные отчисления отражаются в ОПУ в составе прочих операционных расходов. Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, и прекращается на дату прекращения признания данного актива.

Нематериальные активы

Нематериальные активы с определенным сроком полезного использования отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения. Амортизация рассчитывается линейным методом и способствует равномерному признанию расхода на приобретение нематериального актива в течение срока его полезного использования. Срок полезного использования и метод амортизации пересматриваются в конце каждого отчетного года. Изменения применяются перспективно.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. Тестирование нематериальных активов на обесценение производится Компанией по меньшей мере раз в год, а также во всех случаях, когда существуют признаки их возможного обесценения. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования признаются по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

Последующие расходы капитализируются только в том случае, если они увеличивают будущие экономические выгоды, связанные с тем объектом, к которому эти затраты относятся. Все прочие расходы, включая расходы на созданные Компанией гудвил и бренды, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения.

Амортизационные отчисления рассчитываются на основе фактической стоимости актива или иной заменяющей ее величины за вычетом остаточной стоимости этого актива. Применительно к нематериальным активам амортизация начисляется с момента готовности этих активов к использованию и признается в составе прибыли или убытка за период линейным способом на протяжении соответствующих сроков их полезного использования, поскольку именно такой метод наиболее точно отражает особенности ожидаемого потребления будущих экономических выгод, заключенных в соответствующих активах.

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

Торговые знаки и бренды	от 10 до 20 лет
-------------------------	-----------------

Клиентские базы	от 10 до 20 лет
Лицензии	от 2 до 10 лет
Программное обеспечение	от 3 до 10 лет

Аренда

На дату начала финансовой аренды Компания, как арендатор признает обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Компания признает процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования. Обязательства по аренде представляются в отчете о финансовом положении в составе прочих обязательств. Активы в форме права пользования представляются в отчете о финансовом положении в той же статье, по которой представлялись бы соответствующие базовые активы, если бы они находились в собственности.

Уставный капитал

Уставный капитал признается по стоимости оплаченных долей за вычетом долей, выкупленных Компанией. Собственные выкупленные доли учитываются в сумме фактических затрат на их приобретение.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов. Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Компания получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Выручка признается в сумме, отражающей вознаграждение, которое Компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг клиенту.

Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Комиссионные доходы

Компания получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги.

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Дивидендные доходы

Выручка признается, когда установлено право Компании на получение платежа.

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Компанией оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы. В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Нефинансовые активы. Обесценение

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования.

При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив.

Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость. Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости.

Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в ОПУ по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Взаимозачеты

Компания не зачитывает активы и обязательства, а также доходы и расходы, если только это не требуется или не разрешено в соответствии с каким-либо МСФО.

Компания отражает как активы, так и обязательства, а также доходы и расходы по отдельности. Свернутое представление статей в отчетах о совокупном доходе или о финансовом положении, или в отдельном отчете о прибылях и убытках возможно, за исключением случаев, когда такое представление не отражает содержание операции или другого события, а также другие возникшие события и условия при оценке будущих потоков денежных средств Компании.

Оценка активов на нетто-основе за вычетом оценочных резервов, например, резервов на устаревание запасов или резервов по сомнительным долгам, не считается свернутым представлением.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, а в отчете о финансовом положении отражается чистая сумма тогда и только тогда, когда Компания:

- а) имеет на текущий момент юридически закрепленное право осуществить зачет признанных сумм; и
- б) намеревается произвести расчет на нетто-основе или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Компания предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Компании, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Компания ежегодно выплачивает вознаграждения работникам по итогам года. Расходы по выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам

в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Компания учитывает соответствующие расходы.

Компания принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Компании. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам – клиентам Компании, переданные на основании договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Компании и не включаются в баланс Компании. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе Выручки.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Компанией при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по справедливой стоимости.

Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства и активы

Резервы признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Резервы - оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у Компании вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Компании обязательства зависит от наступления (не наступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Компанией.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Операции со связанными сторонами

Компания проводит операции со связанными сторонами. Связанная сторона – это частное лицо или предприятие, связанное с Компанией, составляющим свою финансовую отчетность по основаниям, предусмотренным требованиями МСФО.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Компания принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Принципы консолидации

Фондами, подлежащими консолидации, являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Управляющей Компании. Компания контролирует объект, если Компания подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия или имеет права на

получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий.

Применение новых и пересмотренных стандартов

В текущем периоде Компания применила все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные Советом по МСФО и Комитетом по Интерпретации, относящиеся к ее операциям и вступающие в силу для отчетных периодов, начинающихся 01 января 2022 года.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу после 01 января 2022 г.

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»

Дополнения в Стандарт касаются учета и раскрытия информации в части поступлений по основным средствам до их использования по назначению. Изменения запрещают вычитать из первоначальной стоимости основных средств суммы, полученные от продажи продукции, произведенной в период подготовки актива для использования по назначению. Вместо этого такие доходы от продаж и соответствующие затраты признаются в составе прибыли или убытка.

Поправки должны применяться ретроспективно. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»

Изменения уточняют, какие затраты включаются в оценку затрат на выполнение обязанностей по договору с целью определения его как обременительного. Затраты, которые напрямую связаны с контрактом на поставку товаров или услуг, включают как дополнительные затраты (например, затраты на рабочую силу и материалы), так и распределение затрат, непосредственно связанных с контрактом (например, амортизация оборудования, используемого для выполнения контракта, а также затраты на управление контрактом и надзор). Общие и административные расходы не связаны напрямую с контрактом и исключаются, если они явно не относятся на контрагента по контракту.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

Стандарт дополнен исключением из принципов признания активов и обязательств в объекте приобретения. Принято исключение в отношении обязательств и условных обязательств, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21. Оценка указанных обязательств осуществляется, как если бы они возникли вследствие обособленных сделок, а не были приняты в рамках объединения бизнесов.

Организация должна применять поправки в отношении объединений бизнесов, для которых дата приобретения совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, если ранее или одновременно с этим организация также применяет все поправки, внесенные документом "Поправки к Ссылкам на "Концептуальные основы" в стандартах МСФО", выпущенным в марте 2018 года.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением.

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», призванные помочь компаниям внедрить стандарт и упростить объяснение финансовых результатов. Изменения позволяют: сократить расходы компаний за счет упрощения некоторых требований стандарта; упростить объяснение финансовых показателей; сделать более легким переход на стандарт, поскольку дата вступления его в силу переносится на 2023 год, и компаниям предоставляется дополнительное освобождение при первом применении МСФО (IFRS) 17. Применяется для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2023 г.

Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

Ежегодные Усовершенствования МСФО 2018-2020.

Изменения к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (тест «10 %» при прекращении признания финансовых обязательств)

При определении, следует ли прекратить признание финансового обязательства, условия которого были изменены или модифицированы, организация должна оценивать, существенно ли отличаются условия, исходя из критерия «10 процентов».

При замене долгового инструмента на другой или модификации условий, с отражением в учете погашения инструмента, все затраты и выплаченные комиссионные вознаграждения признаются как прибыль или убыток от погашения. Если в учете погашение не отражается, то на сумму затрат и комиссий корректируется балансовая стоимость долгового инструмента и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО»

Изменение заключается в распространении освобождения, предусмотренного пунктом D16 (a), на накопленные курсовые разницы в отчетности дочерней компании, которая впервые переходит на МСФО позже, чем ее материнская компания. Дочерняя организация, которая использует освобождение, предусмотренное пунктом D16(a), может оценивать накопленные курсовые разницы по всем иностранным подразделениям в своей финансовой отчетности по балансовой стоимости, в которой они были бы включены в консолидированную финансовую отчетность материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Аналогичная возможность выбора имеется у ассоциированной организации или совместного предприятия.

Изменения к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» (налогообложение в оценке справедливой стоимости)

Из п. 22 МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» изъято требование об исключении денежных потоков для налогообложения при оценке справедливой стоимости с применением данного стандарта.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» будет относиться к изменению пунктов, относящихся к классификации текущих и долгосрочных обязательств.

Данные поправки применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты.

Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу после 01 января 2023 г.

МСФО (IAS) 12 – «Налоги на прибыль»

В мае 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки, которые сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания согласно МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» таким образом, что оно больше не применяется к сделкам, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.

Исключение применяется только в том случае, если признание актива по аренде и обязательства по аренде (либо обязательства по выводу из эксплуатации и компонента актива по выводу из эксплуатации) приводит к возникновению налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, которые не являются равновеликими. Организация должна применять поправки в отношении операций, совершенных на дату начала самого раннего из представленных сравнительных периодов или после этой даты.

На начало самого раннего из представленных сравнительных периодов организация также должна признать отложенный налоговый актив (при наличии в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли) и отложенное налоговое обязательство в отношении всех вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц, связанных с арендой и обязательствами по выводу из эксплуатации.

МСФО (IAS) 1 и Практические рекомендации № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме

того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Указанные поправки к стандартам должны применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2023 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применит данные поправки в отношении более раннего периода, она должна будет раскрыть этот факт.

Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

5. *Денежные средства и их эквиваленты*

	31 декабря	
	2023 г.	2022 г.
Средства на расчетных счетах	9 009	6 613
Резерв под обесценение	(2)	(2)
<i>Итого денежных средств и их эквивалентов</i>	9 007	6 611

По состоянию на 31.12.2023 г. у некредитной финансовой организации были остатки в одной кредитной организации (банке-нерезиденте) на общую сумму 9 009 тысяч рублей (на 31.12.2022 г.: 6 613 тысяч рублей). Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2023 г. отсутствуют (на 31.12.2022 г. отсутствуют).

Кредитное качество остатков эквивалентов денежных средств в соответствии с рейтинговым агентством S&P представлено ниже:

	31 декабря	
	2023 г.	2022 г.
рейтинг ВВ+	-	-
рейтинг ВВ	9 009	6 613
<i>Итого эквиваленты денежных средств</i>	9 009	6 613

6. *Средства в финансовых организациях*

	31 декабря	
	2023 г.	2022 г.
Краткосрочные депозиты в банках	985 590	606 640
Прочие размещения	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(153)	(289)
<i>Итого средств в финансовых организациях</i>	985 437	606 351

По состоянию на 31 декабря 2023 года у некредитной финансовой организации остатки средств в двух кредитных организациях (банках-нерезидентах) АО "Газпромбанк" и АО "Банк ДОМ.РФ". Совокупная сумма этих средств составила 985 590 тысяч рублей (на 31.12.2022 г.: 606 640 тысяч рублей). Средства в кредитных банках (банках-нерезидентах), использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2023 г. отсутствуют (на 31.12.2022 г. отсутствуют). По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года нет просроченных средств в кредитных организациях (банках-нерезидентах).

В таблице ниже представлена информация о качестве средств в финансовых организациях на 31 декабря 2023 года:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<i>Минимальный кредитный риск</i>	985 590	-	-	985 590
<i>Итого</i>	985 590	-	-	985 590

В таблице ниже представлена информация о качестве средств в финансовых организациях на 31 декабря 2022 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<i>Минимальный кредитный риск</i>	-	-	-	-
<i>Итого</i>	-	-	-	-

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в финансовых организациях за 2023 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<i>Резерв на 1 января 2023 года</i>	(289)	-	-	(289)
<i>Начисление резерва в течение периода</i>	136	-	-	136
<i>Резерв за 31 декабря 2023 года по средствам в финансовых организациях</i>	(153)	-	-	(153)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в финансовых организациях за 2022 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<i>Резерв на 1 января 2022 года</i>	(793)	-	-	(793)
<i>Начисление резерва в течение периода</i>	504	-	-	504
<i>Резерв за 31 декабря 2022 года по средствам в финансовых организациях</i>	(289)	-	-	(289)

7. Торговая и прочая дебиторская задолженность

	31 декабря	
	2023 г.	2022 г.
Дебиторская задолженность	273 170	121 175
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(32 743)	(22 188)
<i>Итого торговой и прочей дебиторской задолженности</i>	240 427	98 987

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по торговой и прочей дебиторской задолженности за 2022-2023 годы:

<i>Резерв на 1 января 2023 года</i>	(22 188)
<i>Отчисления в резерв</i>	(11 071)
<i>Списано за счет резерва</i>	516
<i>Резерв за 31 декабря 2023 года по торговой и прочей дебиторской задолженности</i>	(32 743)
<i>Резерв на 1 января 2022 года</i>	(14 124)
<i>Отчисления в резерв</i>	(8 170)
<i>Списано за счет резерва</i>	106
<i>Резерв за 31 декабря 2022 года по торговой и прочей дебиторской задолженности</i>	(22 188)

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	31 декабря	
	2023 г.	2022 г.
<i>Корпоративные облигации:</i>		
рейтинг В	73 338	81 407
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	73 338	81 407

Корпоративные облигации являются долговыми ценными бумагами, в валюте Российской Федерации. В портфеле Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года имеются облигации одного эмитента, имеющий минимальный кредитный риск, со сроком погашения 25.05.2034 г. и с купонным доходом 11,39% годовых (31 декабря 2022 года: 11,39% годовых).

В 2023 году резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход не создавался.

9. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	Программное обеспечение	Лицензии	Итого
Стоимость (или оценка) на 1 января 2023 года	6 796	5 816	12 612
Накопленная амортизация на 1 января 2023 года	(2 822)	(2 690)	(5 512)
Балансовая стоимость на 1 января 2023 года	3 974	3 126	7 100
Поступление	9 973	-	9 973
Выбытие	(292)	-	(292)
Амортизационные отчисления	(1 622)	(607)	(2 229)
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2023 года	16 477	5 816	22 293
Накопленная амортизация на 31 декабря 2023 года	(4 444)	(3 297)	(7 741)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	12 033	2 519	14 552
Стоимость (или оценка) на 1 января 2022 года	4 874	4 586	9 460
Накопленная амортизация на 1 января 2022 года	(1 617)	(2 050)	(3 667)
Балансовая стоимость на 1 января 2022 года	3 257	2 536	5 793
Поступление	2 126	1 230	3 356
Затраты на создание	(44)	-	(44)
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2022 года	6 796	5 816	12 612
Накопленная амортизация на 31 декабря 2022 года	(2 822)	(2 690)	(5 512)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	3 974	3 126	7 100

10. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Активы в форме права пользования	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Стоимость (или оценка) на 1 января 2023 года	45 485	5 998	51 484
Накопленная амортизация на 1 января 2023 года	(34 223)	(2 663)	(36 887)
Балансовая стоимость на 1 января 2023 года	11 262	3 335	14 597
Поступление	-	4 217	4 217
Выбытие	-	(558)	(558)
Амортизационные отчисления	(7 326)	(1 123)	(8 449)
Прочее	(399)	-	(399)
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2023 года	45 086	9 657	54 744
Накопленная амортизация на 31 декабря 2023 года	(41 549)	(3 786)	(45 336)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	3 537	5 871	9 408
Стоимость (или оценка) на 1 января 2022 года	45 485	2 790	48 275
Накопленная амортизация на 1 января 2022 года	(26 716)	(1 764)	(28 480)
Балансовая стоимость на 1 января 2022 года	18 769	1 026	19 795
Поступление	-	3 208	3 208
Выбытие	-	-	-
Амортизационные отчисления	(7 507)	(899)	(8 406)
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2022 года	45 485	5 998	51 484
Накопленная амортизация на 31 декабря 2022 года	(34 223)	(2 663)	(36 887)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	11 262	3 335	14 597

11. Прочие активы

	31 декабря	
	2023 г.	2022 г.
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	5 299	2 072
Прочее	54	367
Итого прочих активов	5 353	2 439

В 2023 и в 2022 годах резерв под обесценение прочих нефинансовых активов не создан.

12. Прочие обязательства

	31 декабря	
	2023 г.	2022 г.
Финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	4 458	13 623
Итого прочие финансовые обязательства	4 458	13 623
Нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по вознаграждению сотрудникам	167 755	118 957
Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	20 803	13 464
Обязательство по текущему налогу на прибыль	19 555	
Резерв по судебным искам	5	105
Итого прочие нефинансовые обязательства	208 118	132 526
Итого прочих обязательств	212 576	146 149

13. Уставный капитал

Уставный капитал Компании сформирован за счет вноса единственного участника в российских рублях, при этом участник имеет право на распределение капитала в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2023 уставный капитал составил 115 000 тыс. руб. (31 декабря 2022 г. : 115 000 тыс. руб.).

14. Доходы от предоставления услуг

Доходы от предоставления услуг представляют собой вознаграждение, полученное Компанией за оказание управленческих услуг паевыми инвестиционными фондами, за управление портфелями состоятельных частных клиентов и средств пенсионных накоплений.

	2023 г.	2022 г.
Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	1 077 412	739 803
Агентское вознаграждение	266 876	93 079
Итого доходы от предоставления услуг	1 344 288	832 882

15. Процентные доходы

	2023 г.	2022 г.
Процентные доходы		
Средства в финансовых организациях	67 275	55 300
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 788	7 251
Итого процентные доходы	76 064	62 551

16. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки

В таблице ниже представлен анализ изменений ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам в отчете о прибылях и убытках год, закончившихся 31 декабря 2023 г.:

	Примечание	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Средства в финансовых организациях	7	136	-	-	136
Торговая и прочая дебиторская задолженность	8	-	(10 555)	-	(10 555)
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки		136	(10 555)	-	(10 420)

В таблице ниже представлен анализ изменений ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам в отчете о прибылях и убытках год, закончившихся 31 декабря 2022 г.:

	Примечание	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6	(2)	-	-	(2)
Средства в финансовых организациях	7	504	-	-	504
Торговая и прочая дебиторская задолженность	8	-	(8 064)	-	(8 064)
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки		502	(8 064)	-	(7 559)

17. Административные и прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2023 г.	2022 г.
Расходы на персонал	517 041	402 300
Профессиональные услуги	212 161	106 405
Амортизация	11 518	10 398
Информационные, телекоммуникационные и консультационные услуги	6 096	4 975
Аренда	5 823	5 343
Расходы по списанию запасов	5 069	5 818
Представительские расходы	1 948	4 592
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	730	733
Реклама и маркетинг	27 257	6 111
Прочие	32 638	20 746
Итого административные и прочие операционные расходы	820 281	567 420

18. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2023 и за 2022 год, отраженные в отчете о прибылях и убытках, включают следующие компоненты:

	2023 г.	2022 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	133 694	71 733
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(11 538)	(4 925)
Расходы по налогу на прибыль за год	122 156	66 809

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Компании, составляла в 2023 и 2022 годах 20%.

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО	588 788	322 927
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	117 758	64 585
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу и прочие постоянные разницы	4 398	2 224
Расходы по налогу на прибыль за год	122 156	66 809

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20%.

Ниже представлен анализ балансовой позиции Компании по отложенному налогообложению.

	На 31 декабря 2023 г.	Изменение	На 31 декабря 2022 г.	Изменение	На 31 декабря 2021 г.
Налоговое воздействие временных уменьшающих налогооблагаемую базу					
- Начисленные отпускные	4 918	4 411	507	(4 342)	4 849
- Резервы по судебным искам	1	(20)	21	-	21
- Резервы под ожидаемые кредитные убытки	6 549	2 111	4 438	1 613	2 825
- Прочее	29 576	5 747	23 829	7 481	16 348
Общая сумма отложенного налогового актива	41 043	12 249	28 795	4 752	24 043
Налоговое воздействие временных увеличивающих налогооблагаемую базу					
- Переоценка финансовых активов, относимая на капитал	-	-	-	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	-	-	-	-
Чистый отложенный налоговый актив	41 043	12 249	28 795	4 752	24 043
Итого признаваемая сумма отложенного налогового актива	41 043	12 249	28 795	4 752	24 043
в том числе:					
Отложенный налоговый актив (обязательство), признаваемый в капитале	715	710	5	(172)	177
Отложенный налоговый актив, признаваемый на счетах прибылей и убытков	40 328	11 538	28 790	4 923	23 866

19. Управление рисками

Управление рисками является неотъемлемой частью деятельности Компании.

Компания различает следующие значительные риски: рыночный, операционный, стратегический, правовой, риск нарушения законодательства и риск потери деловой репутации. Основными задачами управления рисками являются: выявление источников риска, измерение уровней риска, разработка политик в области управления рисками и внедрение механизмов контроля рисков, включая установление лимитов и последующее их соблюдение.

Далее приводится описание политики управления рисками Компании в отношении каждого существенного риска.

Кредитный риск. Компания подвергается кредитному риску, то есть риску финансовых потерь вследствие неисполнения обязательств контрагентом Компании.

Основная концентрация риска, которой подвержена Компания, связана с вложениями в долговые ценные бумаги. Компания также подвержена кредитному риску контрагентов по денежным

средствам и их эквивалентам, средствам в финансовых организациях и по прочей дебиторской задолженности.

Компания устанавливает уровень своего кредитного риска на основании определения максимальной суммы риска в отношении одного контрагента или группы контрагентов. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2023	31 декабря 2022
Денежные средства и их эквиваленты	9 007	6 611
Средства в финансовых организациях	985 437	606 351
Торговая и прочая дебиторская задолженность	240 427	98 987
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	73 338	81 407
Итого	1 308 209	793 356

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска и риска изменения процентной ставки.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентный и долевым финансовым инструментам, подверженным влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменения уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности – это риск возникновения ситуации, при которой имеющиеся средства недостаточны для выполнения текущих финансовых обязательств.

Основной целью управления ликвидностью является обеспечение способности Компании выполнять свои обязательства не только в нормальных рыночных условиях, но также при возникновении непредвиденных чрезвычайных ситуаций, не допуская при этом неприемлемых убытков или риска ухудшения деловой репутации.

Руководство Компании осуществляет управление риском ликвидности путем:

- прогнозирования и мониторинга потока платежей;
- планирования мер по восстановлению требуемого уровня ликвидности с учетом неблагоприятных и кризисных ситуаций;
- обеспечения оптимальной структуры активов в соответствии с ресурсной базой с учетом сроков погашения источников финансирования и их объемов при размещении активов в финансовые инструменты.

Ниже представлена позиция Компании по ликвидности на 31 декабря 2023 года:

	<i>До 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	9 007	-	-	9 007
Средства в финансовых организациях	985 437	-	-	985 437
Торговая и прочая дебиторская задолженность	228 784	5 295	6 348	240 427
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	73 338	73 338
Отложенный налоговый актив	-	-	41 043	41 043
Нематериальные активы	-	-	14 552	14 552
Основные средства	-	-	9 408	9 408
Прочие активы	5 353	-	-	5 353
Итого активов	1 228 581	5 295	144 689	1 378 565
Обязательства				
Прочие обязательства	20 803	187 315	4 458	212 576
Итого обязательств	20 803	187 315	4 458	212 576
Чистый разрыв ликвидности	1 207 778	(182 020)	140 231	1 165 989
Накопленный разрыв ликвидности	1 207 778	1 025 758	1 165 989	-

Ниже представлена позиция Компании по ликвидности на 31 декабря 2022 года:

	<i>До 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	6 611	-	-	6 611
Средства в финансовых организациях	210 835	395 516	-	606 351
Торговая и прочая дебиторская задолженность	76 716	5 445	16 826	98 987
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	81 407	81 407
Текущие требования по налогу на прибыль	2 057	-	-	2 057
Отложенный налоговый актив	-	-	28 795	28 795
Нематериальные активы	-	-	7 100	7 100
Основные средства	-	-	14 597	14 597
Прочие активы	2 439	-	-	2 439
Итого активов	298 658	400 961	148 725	848 344
Обязательства				
Прочие обязательства	13 464	119 062	13 623	146 149
Итого обязательств	13 464	119 062	13 623	146 149
Чистый разрыв ликвидности	285 194	281 899	135 102	702 195
Накопленный разрыв ликвидности	285194	567093	702195	-

Валютный риск.

По состоянию на конец отчетного периода все активы Компании были в российских рублях. Компания не принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

В таблице ниже отражена структура финансовых активов и обязательств Компании в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	<i>В рублях</i>	<i>В долларах США</i>	<i>В Евро</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	9 007	-	-	9 007
Средства в финансовых организациях	985 437	-	-	985 437
Торговая и прочая дебиторская задолженность	240 427	-	-	240 427
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	73 338	-	-	73 338
Отложенный налоговый актив	41 043	-	-	41 043
Нематериальные активы	14 552	-	-	14 552
Основные средства	9 408	-	-	9 408
Прочие активы	5 353	-	-	5 353
Итого активов	1 378 565	-	-	1 378 565
Обязательства				
Прочие обязательства	212 576	-	-	212 576
Итого обязательств	212 576	-	-	212 576
Чистая балансовая позиция	1 165 989	-	-	1 165 989

В таблице ниже отражена структура финансовых активов и обязательств Компании в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	<i>В рублях</i>	<i>В долларах США</i>	<i>В Евро</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	6 611	-	-	6 611
Средства в финансовых организациях	606 351	-	-	606 351
Торговая и прочая дебиторская задолженность	98 987	-	-	98 987
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	81 407	-	-	81 407
Текущие требования по налогу на прибыль	2 057	-	-	2 057
Отложенный налоговый актив	28 795	-	-	28 795
Нематериальные активы	7 100	-	-	7 100
Основные средства	14 597	-	-	14 597
Прочие активы	2 439	-	-	2 439
Итого активов	848 344	-	-	848 344

	В рублях	В долларах США	В Евро	Итого
Обязательства				
Прочие обязательства	146 149	-	-	146 149
Итого обязательств	146 149	-	-	146 149
Чистая балансовая позиция	702 195	-	-	702 195

Риск процентной ставки

Компания подвержена риску, связанному с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Компании. Процентные активы Компании отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

В таблице ниже приводится анализ риска Компании, связанного с изменением процентных ставок, на 31 декабря 2023 года.

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Процентные активы				
Средства в финансовых организациях	985 437	-	-	985 437
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	73 338	73 338
Итого процентные активы	985 437	-	73 338	1 058 775
Процентные обязательства	-	-	-	-
Итого процентные обязательства	-	-	-	-
Процентный разрыв за 31 декабря 2023 г.	985 437	-	73 338	1 058 775

В таблице ниже приводится анализ риска Компании, связанного с изменением процентных ставок, на 31 декабря 2022 года.

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Процентные активы				
Средства в финансовых организациях	210 835	395 516	-	606 351
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	81 407	81 407
Итого процентные активы	210 835	395 516	81 407	687 758
Процентные обязательства	-	-	-	-
Итого процентные обязательства	-	-	-	-
Процентный разрыв за 31 декабря 2022 г.	210 835	395 516	81 407	687 758

Операционный риск

Операционный риск – это риск прямых или косвенных убытков, возникающих в результате широкого спектра рисков событий, связанных с внутренними процессами, персоналом, технологиями и инфраструктурой, а также с внешними факторами (кроме кредитного, рыночного риска и риска ликвидности), в том числе, возникающие в результате нормативно-правовых требований и общепринятых стандартов корпоративного поведения или сбоя в информационных технологиях.

В компетенцию Руководства Компании входит надзор за управлением операционными рисками, пересмотр политик и процедур управления рисками. Оценка рисков, процедуры составления отчетности и контроля меняются в зависимости от вида риска, однако для них используется общая методология, разработанная и периодически обновляемая сотрудниками, вовлеченными в процесс управления рисками.

Идентификация и управление как внутренними, так и внешними факторами операционного риска осуществляется всеми подразделениями в рамках их зоны ответственности. Основная ответственность на внедрение механизмов контроля операционного риска возлагается на руководство каждого подразделения.

Управление операционным риском включает в себя риск потери деловой репутации и управление правовым риском. Более того, стратегический риск (риск не достижения стратегических целей до определенного срока или с определенными ресурсами) также контролируется и находится под управлением в рамках системы управления операционными рисками.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Компании убытков вследствие несоблюдения Компанией требований нормативных актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности.

В целях минимизации правового риска разработаны внутренние документы, в которых определены порядки осуществления операций и сделок, заключение договоров, с конкретным изложением прав и обязанностей. Для снижения правового риска Компания использует следующие основные методы: стандартизует основные операции и сделки, устанавливает внутренний порядок согласования заключаемых Компанией договоров и проводимых операций, обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников, осуществляет мониторинг законодательства Российской Федерации для целей своевременного применения в деятельности и внесения изменений во внутренние нормативные документы Компании.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – это риск убытков в связи с негативным мнением общественности об операционной (технической) стабильности Компании, качестве ее услуг и деятельности в целом. Для предотвращения подобных убытков Компания проводит постоянный мониторинг появления такого риска в СМИ, а также использует внутренние процессы с помощью методологии оценки воздействия каждого события. Крупным источником репутационного риска является реализация операционного риска, в частности, когда он становится публичным. Таким образом, все действия, предпринятые для предотвращения операционного риска Компании, одновременно позволяют снизить уровень риска потери деловой репутации.

20. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Общество становится объектом судебных исков и претензий. По состоянию на 31 декабря 2023 года созданы резервы на судебные иски в размере 5 тысяч рублей. На 31 декабря 2022 года величина резервов на судебные иски составляла 105 тысяч рублей. Исходя из собственной оценки руководство Общества считает,

что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам, превышающим суммы резервов, созданных в данной финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Компании может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Компании, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

21. Управление капиталом

Политика Компании заключается в поддержании уровня капитала в целях сохранения доверия контрагентов и/или участников рынка и обеспечения будущего развития своего бизнеса. Руководство Компании осуществляет мониторинг показателей доходности капитала, определяемых Компанией как чистая прибыль, поделенная на совокупный объем капитала. Структура капитала Компании представлена собственным капиталом, который включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Политика в отношении управления капиталом и его распределения регулярно пересматривается руководством Компании в рамках утверждения годовых бюджетов.

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Компанией исходя из рыночной информации. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство Компании использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

(i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,

(ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и

(iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на не наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Компании использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Компании, не учитываемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных активов и

обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, кроме денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.

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.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2023.

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	9 007	-	-	9 007
Средства в финансовых организациях	-	985 437	-	985 437
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	240 427	240 427
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	73 338	-	-	73 338
<i>Итого активов</i>	82 345	985 437	240 427	1 308 209

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2022.

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	6 611	-	-	6 611
Средства в финансовых организациях	-	606 351	-	606 351
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	98 987	98 987
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	81 407	-	-	81 407
<i>Итого активов</i>	88 018	606 351	98 987	793 356

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

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	9 007	9 007	6 611	6 611
Средства в финансовых организациях	985 437	985 437	606 351	606 351
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	73 338	73 338	81 407	81 407
Финансовые обязательства				
Прочие обязательства	212 576	212 576	146 149	146 149

23. *Операции со связанными сторонами*

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

В ходе обычной деятельности Компания проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Компания осуществляет на рыночных условиях.

Ниже указаны данные за 31 декабря 2023 года и за 31 декабря 2022 года, статьи доходов и расходов за 2023 и 2022 годы по операциям со связанными сторонами.

	2023 г.		2022 г.	
	<i>Материнская компания</i>	<i>Прочие</i>	<i>Материнская компания</i>	<i>Прочие</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	9 009	-	6 613	-
Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-		132 452	
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 850	3 801	-	2 784
Обязательства				
Прочие обязательства	20 125	-	12 980	-
Прочие доходы/(расходы)				
Доходы от предоставления услуг	-	38 491	-	32 024
Административные и прочие операционные расходы	(208 895)	-	(99 648)	-
Прочие операционные расходы	(164)	-	(118)	-

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	25 079	14 340
Выходные пособия	-	2 332
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	25 079	16 672

24. События после отчетной даты

Событий после отчетной даты не было.

Утверждено к выпуску 26 марта 2024 года.

Генеральный директор

Главный бухгалтер