

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ
"ФИНАНС ТРЕЙД ЭССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ"**

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года**

Заявление руководства Общества с ограниченной ответственностью "Управляющая Компания "Финанс Трейд Эссет Менеджмент"	1
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	3
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	6
ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	7
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	8
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	9
1. Основная деятельность	10
2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность	10
3. Основы представления отчетности	12
4. Принципы Учетной политики	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	23
6. Дебиторская задолженность	24
7. Инвестиционное имущество	27
8. Основные средства и нематериальные активы	28
9. Прочие активы	29
10. Прочие обязательства	29
11. Уставный капитал	29
12. Выручка	29
13. Процентные доходы	30
14. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	30
15. Прочие доходы	30
16. Административные и прочие операционные расходы	31
17. Налог на прибыль	31
18. Дивиденды	32
19. Управление финансовыми рисками	32
20. Условные обязательства	39
21. Справедливая стоимость финансовых инструментов	39
22. Операции со связанными сторонами	41
23. Учетные оценки и суждения, принятые при применении Учетной политики	42
24. События после отчетной даты	42

Заявление руководства Общества с ограниченной ответственностью "Управляющая Компания "Финанс Трейд Эссет Менеджмент"

АО «Гориславцев. Аудит»

Исходящий № _____,
От «18» марта 2024 г.

Настоящее информационное письмо представлено в связи с проводимой Вами аудиторской проверкой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания "Финанс Трейд Эссет Менеджмент"» (далее именуемое Компания) за 2023 год в целях выражения мнения относительно того, насколько достоверно, во всех существенных аспектах, указанная финансовая отчетность отражает финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2023г. и результаты ее деятельности и движение денежных средств за указанный год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Мы подтверждаем нашу ответственность за достоверное представление финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Отдельные заявления, приводимые в настоящем письме, ограничиваются вопросами, которые относятся к категории существенных. Мы понимаем, что статьи считаются существенными, если в них содержится упущение или искажение бухгалтерской информации, которое может повлиять на экономические решения пользователей такой информации, принимаемые на основе финансовой отчетности Компании. Степень существенности зависит от величины статьи или ошибки, оцениваемой в конкретных обстоятельствах, при которых возникло бы упущение или искажение.

На основе имеющихся у нас сведений и наших убеждений мы подтверждаем следующие заявления:

1 В финансовой отчетности Компании не содержится существенных искажений, включая упущения.

2 Мы подтверждаем, что:

(а) насколько нам известно, термин «недобросовестные действия» включает искажения, возникающие в результате недобросовестной подготовки финансовой отчетности, а также искажения, возникающие в результате незаконного присвоения активов. Искажения, возникающие в результате недобросовестной подготовки финансовой отчетности, включают намеренные искажения или упущения сумм или информации в консолидированной финансовой отчетности с целью введения в заблуждение пользователей финансовой отчетности. Искажения, возникающие в результате незаконного присвоения активов, включают хищение активов юридического лица, часто сопровождающееся фальсифицированными или вводящими в заблуждение учетными записями или документами и направленными на сокрытие факта отсутствия активов.

(б) Мы подтверждаем нашу ответственность за внедрение и использование системы бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля, направленных на предотвращение и выявление недобросовестных действий и ошибок.

(в) Мы подтверждаем, что нами проведен анализ возможных недобросовестных действий лиц, на уровне которых недобросовестные действия могут оказать существенное влияние на состояние консолидированной финансовой отчетности:

(i) членов руководства;

(ii) сотрудников, выполняющих ключевые функции в системе внутреннего контроля; или
(iii) прочих лиц,

(г) Мы подтверждаем, что нами не выявлено недобросовестных действий, которые смогли бы оказать существенное влияние на состояние финансовой отчетности Компании.

3 Мы считаем, что влияние возможных неисправленных существенных искажений в финансовой отчетности Компании представляется несущественным, как по отдельности, так и в совокупности по отношению ко всей финансовой отчетности в целом.

4 Мы подтверждаем полноту информации, представленной в отношении выявления связанных сторон. Мы надлежащим образом отразили и раскрыли в финансовой отчетности сведения о связанных сторонах, остатки на их счетах и проводимые ими операции.

5 Компания соблюдала все положения заключенных договоров и соглашений, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовую отчетность в случае несоблюдения таких положений.

6. Мы подтверждаем, что представление и раскрытие информации об оценке справедливой стоимости материальных активов, обязательств и компонентов капитала соответствуют порядку, установленному Международными стандартами финансовой отчетности. Раскрываемые суммы отражают нашу оценку справедливой стоимости активов и обязательств, которая должна быть раскрыта согласно названным стандартам. Методы оценки и допущения в отношении определения справедливой стоимости применялись на согласованной основе, представляются обоснованными и правильно отражают наше намерение и способность придерживаться конкретного порядка действий от имени Компании в отношении оценки справедливой стоимости или раскрытия информации.

7. Мы предоставили в ваше распоряжение все бухгалтерские регистры и подтверждающую документацию, а также все протоколы собраний собственников.

8. У нас не имеется каких-либо планов или намерений, надлежащим образом не отраженных и не раскрытых в финансовой отчетности, которые могут существенно изменить балансовую стоимость или классификацию активов или обязательств, отраженных в финансовой отчетности.

9. Мы не планируем сократить объемы деятельности и не имеем никаких планов или намерений, которые могут повлечь за собой появление каких-либо избыточных или устаревших активов, при этом все активы отражены в финансовой отчетности в оценке, соответствующей учетной политике Компании.

10. Мы отразили или, в зависимости от обстоятельств, раскрыли данные по всем обязательствам, как фактическим, так и условным.

11. События, произошедшие после окончания отчетного периода, требующие внесения корректировок или раскрытия данных в консолидированной финансовой отчетности или примечаниях к ней, должным образом раскрыты в финансовой отчетности Компании или примечаниях к ней.

ООО «УК «Финанс Трейд Эссет Менеджмент»

Генеральный директор
Еврецкий В.В.



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	33 368	32 366
Кредиты и дебиторская задолженность	6	1 710	1 438
Текущие требования по налогу на прибыль		75	75
Инвестиционное имущество	7	20 460	20 140
Основные средства	8	7 276	6 890
Нематериальные активы	8	652	779
Отложенные налоговые активы	17	7 378	7 955
Прочие активы	9	619	236
Итого активов		71 539	69 879
Обязательства			
Кредиторская задолженность		-	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	-
Прочие обязательства	10	1 377	2 139
Итого обязательств		1 377	2 139
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	11	61 574	61 574
Резерв переоценки основных средств		227	-
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		8 361	6 166
Итого собственный капитал		70 162	67 740
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		71 539	69 879

Утверждено и подписано 18 марта 2024 года.

Генеральный директор
Еврецкий В.В.



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за год, закончившийся

	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Выручка от основной деятельности	12	3 631	3 284
Процентные доходы	13	2 691	2 962
Итого доходов за вычетом расходов от инвестиционной деятельности		2 691	2 902
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	5, 9	44	(21)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	14	5 335	3 640
Прочие операционные доходы	15	149	2
Административные и прочие операционные расходы	16	(9 186)	(8 827)
Убытки от обесценения внеоборотных активов		-	(12)
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(3 659)	(5 218)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		2 664	1 028
Расходы (Доходы) по налогу на прибыль	17	(468)	(220)
Прибыль (убыток) за период, приходящийся на собственников		2 195	808

Генеральный директор
 Еврецкий В.В.



ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	за год, закончившийся	
Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках	2 195	808
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		
<i>чистое изменение резерва переоценки основных средств , в том числе:</i>		
изменение резерва переоценки в результате переоценки и в результате обесценения основных средств	335	
налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств	(108)	
Прочий совокупный доход (убыток) за период	227	-
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период	2 422	808

Генеральный директор
 Еврецкий В.В.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Резерв переоценки основных средств	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)
Остаток на 01 января 2022 года	61 574	5 358	-	66 932
Совокупный доход (убыток):				
прибыль (убыток)	-	808		808
прочий совокупный доход	-	-	-	-
Дивиденды	-	-		-
Остаток на 31 декабря 2022 года	61 574	6 166	-	67 740
Остаток на 01 января 2023 года	61 574	6 166	-	67 740
Совокупный доход (убыток):				
прибыль (убыток)	-	2 195		2 195
прочий совокупный доход	-	-	227	227
Дивиденды	-	-		-
Остаток на 31 декабря 2023 года	61 574	8 361	227	70 162

Генеральный директор
Евreckий В.В.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	за год, закончившийся	
Прим.	31 декабря 2023	31 декабря 2022
Денежные средства от операционной деятельности		
Выручка	3 742	3 125
Процентные доходы	2 650	3 216
Прочие операционные доходы	3 600	3 003
Административные и прочие операционные расходы	(11 159)	(9 224)
Уплаченный налог на прибыль	-	(142)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(1 167)	(22)
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение (прирост) по резервам ОКУ	41	4
Чистый прирост (снижение) по процентам начисленным	42	(254)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(1 085)	(272)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Доходы от выбытия инвестиционного имущества	2 087	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-	(340)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	2 087	(340)-
Денежные средства от финансовой деятельности		
Направлено на займы выданные	-	-
Возврат выданных займов	-	-
Выплаченные дивиденды	-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	-
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	1 002	(612)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	32 366	32 978
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	33 368	32 366



Генеральный директор
Евreckий В.В.



1. Основная деятельность

Данная финансовая отчетность ООО "УК "Финанс Трейд Эссет Менеджмент" подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

ООО "УК "Финанс Трейд Эссет Менеджмент" именуемое в дальнейшем "Компания", создано в соответствии с нормами Гражданского кодекса Российской Федерации и Федеральным законом "Об Обществах с ограниченной ответственностью" № 14-ФЗ от 08.02.98 г. и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации. Компания зарегистрирована на территории Российской Федерации 05.10.2007 года, ОГРН 1077760969879, ИНН 7706671050. Дочерних и ассоциированных обществ Компания не имеет.

Уставный капитал составляет 61 574 тыс. руб., оплачен полностью. Участником Компании, который владеет долей, составляющей более чем 20% на 31.12.2023 г., является Общество с ограниченной ответственностью «Группа Компаний Партнер», зарегистрированное Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 17 по Иркутской области 25.06.2010 г., ИНН 3808214471, адрес местонахождения: 666679, Иркутская область, город Усть-Илимск, проспект Мира, дом 19, квартира 63 (доля 100%). Конечным бенефициаром является г-жа Шуткина Т.А. (доля в уставном капитале 35%).

Компания осуществляет следующие основные виды деятельности: деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, а также сдачей недвижимого имущества в аренду.

Свою деятельность Компания осуществляет на основе лицензий:

- Лицензия ФСФР России на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами № 21-000-1-00616 от 18.11.2008 г.

Под управлением Компании в 2023 году находились:

- ЗПИФ недвижимости "Квант";
- ЗПИФ недвижимости "Селена";
- ЗПИФ комбинированный "Палиндром".

Деятельность регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ).

Среднесписочная численность работников за 2023 год составила 5 человек (за 2022 год: 6 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности: 123060, г. Москва, ул. Маршала Рыбалко, д.2, корп. 6.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Компания ведет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, а также особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство допускают возможность различных толкований и вносят свой вклад в трудности для компаний, работающих в Российской Федерации. Политическая и экономическая нестабильность в регионе оказывали и могут продолжать оказывать негативное влияние на российскую экономику.

В феврале 2022 года начался военно-политический конфликт, связанный с событиями на Украине и последовавшими санкциями в отношении Российской Федерации. Начиная с февраля

2022 года США, страны ЕС и другие страны ужесточили ограничительные меры в отношении Правительства Российской Федерации, крупных финансовых институтов, отдельных организаций и физических лиц. В свою очередь Российская Федерация ввела ряд экономических мер по обеспечению безопасности и поддержанию устойчивости российской экономики, а также встречные ограничительные меры, меры валютного контроля, ряд решений по ключевой ставке и иные экономические меры. Введение и последующее усиление ограничительных мер повлекло за собой увеличение экономической неопределенности, в том числе снижение ликвидности и большую волатильность на рынках капитала, волатильность российского рубля и ключевой ставки, сокращение объема иностранных и внутренних инвестиций, а также существенное снижение доступности источников долгового финансирования.

Экономика Российской Федерации в 2023 году характеризуется следующими показателями:

- инфляция за 2023 год составила 7,42% (за 2022 год – 11,92%);
- динамика валового внутреннего продукта за 2023 год ожидается в виде роста на 3,6% по сравнению с 2022 годом (2022 год – спад на 1,2% по сравнению с 2021 годом).

24 июля 2023 года Банк России повысил ключевую ставку с 7,5% до 8,5%, 15 августа 2023 года – с 8,5% до 12%, 18 сентября 2023 года – с 12% до 13%, 27 октября 2023 года – с 13% до 15% и 15 декабря 2023 года – с 15% до 16%.

На протяжении 2023 года рубль поступательно слабел из-за расширения доли его использования в экспортных расчетах и быстрого роста спроса на валюту со стороны импортеров. Банк России в июле 2023 года назвал основной причиной падения рубля изменение торгового баланса в связи со снижением доходов от экспорта.

На 31 декабря 2023 года официальные обменные курсы, установленные Банком России и используемые для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 89,6883 рубля за 1 доллар США и 99,1919 рубля за 1 евро (2022 год: 70,3375 рубля за 1 доллар США и 75,6553 рубля за 1 евро).

Вместе с тем, Руководство Компании отмечает, что влияние ослабления рубля на деятельность Общества носило ограниченный характер: активы и обязательства Общества номинированы в рублях, и Общество обладает достаточными запасами ликвидности.

Суммарный объем торгов на рынках Московской биржи за 12 месяцев 2023 года составил 1,3 квадриллиона рублей и увеличился на 24% к 2022 году. За 2022 год этот показатель составил 1,1 квадриллиона рублей. Рекордные объемы торгов по итогам 2023 года были зафиксированы на денежном и фондовом рынках, а также в сегменте облигаций. Лучшую динамику по объему торгов в 2023 году показал товарный рынок. Он вырос в 2,7 раза по сравнению с 2022 годом, до 520 млрд рублей. Этому способствовал рост рынка драгметаллов в 3,8 раза, до 470 млрд рублей. Рынок зерна и сахара, напротив, за год сократился на 30%, до 50 млрд рублей.

Руководство Компании следит за развитием ситуации, связанной с Covid-19 (коронавирус), и принимает все необходимые меры для обеспечения непрерывности деятельности. В первом полугодии 2022 года в России были сняты все ограничения, связанные с пандемией коронавируса. В текущем отчетном периоде пандемия COVID-19 не оказала существенного влияния на операционную и финансовую деятельность Общества. В мае 2023 года Всемирная организация здравоохранения отменила статус пандемии COVID-19.

Российское законодательство, регулирующее налогообложение для целей ведения бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Компании может быть оспорена налоговыми органами. Руководство Компании, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены.

Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Руководство Компании полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях.

3. Основы представления отчетности

Общие положения. Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Компания ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и составляет финансовую отчетность в соответствии с российскими законодательно-нормативными актами и инструкциями по бухгалтерскому учету (РПБУ). Прилагаемая финансовая отчетность составлена на основании данных российской отчетности с учетом корректирующих и реклассифицирующих проводок, необходимых для ее приведения в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в соответствующих примечаниях.

Финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением аспектов, раскрытых в учетной политике.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применение изменений к стандартам МСФО

Следующие новые/пересмотренные стандарты и интерпретации были применены Компанией впервые в 2023 году:

- **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 «Представление финансовой отчетности» и Практическим рекомендациям № 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.

- **МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»**

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» новый стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 заменил собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Компания рассмотрела данные изменения к стандартам при подготовке финансовой отчетности. Изменения к стандартам не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов Компании, начинающихся с 1 января 2024 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Компанией:

Ряд изменений к стандартам вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2024 года или после этой даты. В частности, Компания не применила досрочно следующие изменения к стандартам:

- **Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные»**

Данные поправки дополняют предыдущие поправки «Классификация обязательств как текущих или долгосрочных», опубликованные в январе 2020 года, в которых разъяснялось, что обязательства классифицируются как текущие или долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. В июне 2022 года Совет по МСФО решил финализировать предлагаемые поправки к МСФО (IAS) 1, опубликованные в предварительном проекте «Долгосрочные обязательства с ковенантами» с некоторыми изменениями.

В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;

- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить
- урегулирование обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент,
- встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом;
- необходимо раскрытие дополнительной информации компанией, которая классифицирует обязательства, возникающие в связи с кредитными соглашениями, как долгосрочные, когда у нее есть право отсрочить погашение тех обязательств, которые подлежат соблюдению организацией будущих ковенант, в течение двенадцати месяцев.

Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты.

Возможно досрочное применение.

• **Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»**

Поправки вводят новую модель бухгалтерского учета, которая оказывает влияние на то, как продавец-арендатор учитывает переменные арендные платежи, возникающие при сделке купли-продажи с обратной арендой.

Поправки разъясняют, что при первоначальном признании продавец-арендатор включает переменные арендные платежи при оценке арендного обязательства, возникающего в результате сделки купли-продажи с обратной арендой.

После первоначального признания продавец-арендатор применяет общие требования к последующему учету обязательств по аренде таким образом, чтобы не признавать никаких прибылей или убытков, связанных с сохраняемым за ним правом пользования.

Поправки должны применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 к операциям продажи с обратной арендой, имевшим место после даты первоначального применения поправок.

• **Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» – «Ограничения конвертируемости валют»**

20 августа 2023 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов».

Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения.

В поправках разъясняется следующее:

- валюта является конвертируемой в другую валюту, если организация имеет возможность получить другую валюту в пределах срока, допускающего обычную административную задержку и посредством рынка или с использованием механизмов обмена валют, при которых операция обмена приводит к возникновению юридически защищенных прав и обязательств;
- организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели.
- Если организация не может получить более чем незначительную сумму другой валюты на дату оценки для
- определенных целей, то валюта не является конвертируемой для данных целей;
- в ситуации, когда имеется несколько обменных курсов, указания стандарта не изменились, однако требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено. В таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс;
- дополнены требования к раскрытию информации. Организации необходимо раскрыть:
 - характеристики неконвертируемой валюты и ее влияние на финансовую отчетность;
 - текущий обменный курс;
 - процесс оценки;
 - риски, которым подвержена организация из-за неконвертируемой валюты.

Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты.

- **Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»**

Поправки Совета по МСФО применяются к соглашениям о финансировании поставщиков, которые также называются финансированием цепочки поставок, финансированием кредиторской задолженности или обратным факторингом.

Вводятся требования к раскрытию информации, которые повысят прозрачность механизмов финансирования поставщиков и их влияние на обязательства и денежные потоки компании. Все организации, использующие соглашения о финансировании поставщиков, будут обязаны предоставлять новую информацию при условии, что она является существенной.

- Ключевые поправки включают требования о раскрытии:
- балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашений о финансировании поставщиков, и статьи, в которых представлены эти обязательства;
- балансовой стоимости финансовых обязательств, по которым поставщики уже получили оплату от поставщиков финансовых услуг;
- диапазона сроков оплаты как по финансовым обязательствам, которые являются частью данных соглашений, так и по сопоставимой торговой кредиторской задолженности, которая не является частью таких соглашений;
- тип и влияние неденежных изменений балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашения о финансировании поставщиков.

Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты.

В настоящее время Компания проводит оценку того, как данные изменения повлияют на ее финансовое положение и результаты деятельности.

4. Принципы Учетной политики

Основные принципы бухгалтерского учета – Настоящая финансовая отчетность Компания подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Компанией в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована и реклассифицирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Валюта отчетности - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль.

Финансовые активы Компания признает финансовый актив в балансе только в том случае, когда она становится стороной по договору в отношении данного финансового инструмента. При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, которая, как правило, и составляет цену сделки, т.е. справедливую стоимость выплаченного или полученного вознаграждения.

При первоначальном признании финансовые активы разделяются на следующие категории:

- (1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- (2) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- (3) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Компания классифицирует финансовые активы исходя из бизнес-модели, используемой Компанией для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Однако Компания при первоначальном признании определенных инвестиций в долевыми инструментами, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода.

Все производные инструменты отражаются в балансе по справедливой стоимости как оборотные финансовые активы, внеоборотные финансовые активы, краткосрочные обязательства по производным финансовым инструментам или долгосрочные обязательства по производным финансовым инструментам. Признание и классификация прибыли или убытка, полученного в результате отражения в учете корректировки производного инструмента по справедливой стоимости, зависит от цели его выпуска или приобретения. Прибыли и убытки по производным инструментам, не предназначенным для операций хеджирования, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» признаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка за период.

Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. После первоначального признания справедливая стоимость финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, которые котируются на активном рынке, определяется как котировка на покупку активов и котировка на продажу выпущенных обязательств на дату оценки.

Если рынок для финансовых активов не является активным, тогда Компания оценивает справедливую стоимость с использованием следующих методов:

- анализа операций с таким же инструментом, проведенных в недавнем времени между независимыми сторонами;
- текущей справедливой стоимости подобных финансовых инструментов;
- дисконтирования будущих денежных потоков.

Ставка дисконтирования отражает минимально допустимую отдачу на вложенный капитал, при которой инвестор не предпочтет участие в альтернативном проекте по вложению тех же средств с сопоставимой степенью риска.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

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

Примерами финансовых активов, включаемых в эту категорию, могут быть депозиты, размещенные в банках, дебиторская задолженность, облигации и векселя третьих лиц, которые не котируются на активном рынке в случае удовлетворения условий, перечисленных выше.

Финансовый актив должен оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

В частности, к этой категории относятся акции других компаний, которые не включены в категорию учитываемых по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на прибыль или убыток.

Дивиденды и проценты к получению отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления. Сумма начисленных процентов рассчитывается с использованием эффективной ставки процента.

При прекращении признания на балансе инвестиций в долговые инструменты (облигации, векселя и иные бумаги долгового характера), учитываемые в категории по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные в составе прочего совокупного дохода прибыли или убытки реклассифицируются в состав прибыли или убытка за период.

По инвестициям в долевые инструменты (акции, паи и пр.), учитываемые в категории по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные в составе прочего совокупного дохода прибыли или убытки никогда не могут быть впоследствии перенесены в состав прибыли или убытка за период.

Компонент финансовых доходов в виде начисления процентов за период представляется в примечаниях к отчетности отдельно для каждой из трех категорий финансовых активов.

Применительно к сделкам по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях используется порядок учета на дату заключения сделки

Финансовые обязательства Компания признает финансовое обязательство в балансе только в том случае, когда она становится стороной по договору в отношении данного финансового инструмента. При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, которая, как правило, и составляет цену сделки, т.е. справедливую стоимость выплаченного или полученного вознаграждения.

При первоначальном признании финансовые обязательства разделяются на следующие категории:

- финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на прибыль или убыток;
- прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на прибыль или убыток, представляют собой финансовые обязательства, предназначенные для торговли, за исключением тех случаев, когда такие обязательства связаны с поставкой некотируемых долевых инструментов.

При первоначальном признании Компания вправе отнести к этой категории любое финансовое обязательство, за исключением долевых инструментов, которые не имеют котировки на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть достоверно оценена. Однако в дальнейшем это обязательство не может быть включено в иную категорию.

Финансовые обязательства, не отнесенные к финансовым обязательствам, учитываемым по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на прибыль или убыток, относятся к прочим финансовым обязательствам. К прочим финансовым обязательствам относятся, в частности, торговая и прочая кредиторская задолженность и задолженность по кредитам и займам.

После первоначального признания финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, изменения в которой отражаются по счетам прибылей и убытков в

консолидированном отчете о прибылях и убытках. Прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизируемой стоимости.

Компания списывает финансовое обязательство (или часть финансового обязательства) тогда и только тогда, когда оно погашено, то есть, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разность между балансовой стоимостью финансового обязательства (или части финансового обязательства) погашенного или переданного другой стороне, и суммой погашения, включая любые переданные неденежные активы или принятые обязательства, относится на счет прибылей и убытков. Ранее признанные компоненты прочего совокупного дохода, относящиеся к данному финансовому обязательству, также включаются в финансовый результат и отражаются в доходах и расходах текущего периода.

Обесценение финансовых активов На каждую отчетную дату Компания должна признать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и по договору финансовой гарантии, к которым применяются требования, касающиеся обесценения. Требования МСФО 9, касающиеся обесценения, не применяются к долевым инструментам вне зависимости от категории, в которую они определены, и к инструментам, определенным в категорию оцениваемых по справедливой стоимости с отнесением ее изменения в состав прибыли или убытка за период.

Будущие кредитные убытки по существенным контрагентам в т.ч. банкам определяются с учетом кредитного рейтинга конкретного контрагента и соответствующей ему вероятности дефолта.

Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, которые оцениваются по амортизированной стоимости, признается в составе прибыли или убытка за период в корреспонденции с балансовым счетом, уменьшающим стоимость финансового актива. Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, которые оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не должен уменьшать балансовую стоимость финансового актива в Балансе, а должен признаваться в составе прочего совокупного дохода.

Денежные средства и их эквиваленты - Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Основные средства - Основные средства отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прочих совокупных доходах. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

После признания в качестве актива объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно оценена, подлежит учету по переоцененной стоимости, представляющей собой его справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или

инвестиционного имущества 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 отчете о прочих совокупных доходах в момент их понесения.

Амортизация - Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Объекты основных средств	Годовая норма амортизации, %
Здания	1.43
Офисное оборудование	20

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Компании. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Инвестиционное имущество – Инвестиционное имущество (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) – готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или (b) продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционное имущество первоначально отражается по стоимости приобретения. Дальнейший учет производится на основе модели по справедливой стоимости.

Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» - Активы классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения Компании осуществить имеющийся у него план продажи. Реклассификация активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Компании утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемые по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

Нематериальные активы - К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Компанией и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации.

Нормы амортизации берутся исходя из срока полезного использования нематериального актива.

Операционная аренда – Если Компания выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю

в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Амортизация средств, сданных в аренду (Компания – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой, принятой для собственных основных средств.

Уставный капитал - Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды – отражаются в составе чистых активов, причитающихся акционерам в том периоде, за который они были объявлены.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

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 прочем совокупном доходе 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.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относятся непосредственно на собственные средства акционеров. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прочих совокупных доходах.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Компанией и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отражение доходов и расходов - Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прочих совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой

балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Компания оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты- Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прочих совокупных доходах, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся акционерам (участникам).

Резервы – Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Компании обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Компанией потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Отчисления в Фонды социального назначения – Компания производит взносы в пенсионный Фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Компании по взносам в указанные Фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Взаимозачеты - Финансовые активы и финансовые обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Оценочные обязательства - Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Компании условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Компании потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Операции со связанными сторонами - Компания проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

Отчетность по сегментам - Компания не представляет информацию по сегментам, так как долговые или долевого инструменты не обращаются на открытом рынке (внутренней или зарубежной Фондовой бирже или внебиржевом рынке, включая местные и региональные рынки).

5. Денежные средства и их эквиваленты

Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Наличные средства	13	7
Денежные средства на счетах в банках Российской Федерации	473	658
Денежные эквиваленты - депозиты сроком менее 3х месяцев	32 800	31 700
Проценты, начисленные по депозитам	115	74
Резерв ОКУ по денежным средствам на счетах в банках	-	(1)
Резерв ОКУ по денежным эквивалентам – депозитам сроком менее 3х месяцев	(33)	(72)
Итого денежных средств и их эквивалентов	33 368	32 366

Ниже предоставлены кредитные рейтинги банков, на счетах которых находились денежные средства Компании:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Рейтинг AAA	224	467
Рейтинг Ru AA+	10	-
Рейтинг AA	239	191
Итого Денежные средства на счетах в банках Российской Федерации	473	650

Ниже предоставлено движение резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ОКУ) по денежным средствам на счетах в банках:

	за год, закончившийся	
Резерв ОКУ по денежным средствам на счетах в банках:	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
На начало отчетного периода	(1)	(8)
Создание / восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года	1	7
Списание за счет резерва		

Резерв ОКУ по денежным средствам на счетах в банках на конец отчетного периода	-	(1)
--	---	-----

Ниже предоставлены кредитные рейтинги банков, в которых находились депозиты Компании на срок менее 3х месяцев:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Рейтинг AAA	32 915	18 271
Рейтинг AA	-	13 503
Итого Денежные средства на депозитах со сроком менее 3х месяцев	32 915	31 774

Ниже предоставлено движение резерва ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) по депозитам со сроком менее 3х месяцев:

	за год, закончившийся	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Резерв ОКУ по денежным средствам по депозитам со сроком менее 3х месяцев:		
На начало отчетного периода	(72)	(69)
Создание / восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года	39	(3)
Списание прочих активов за счет резерва	-	-
Резерв ОКУ по денежным средствам по депозитам со сроком менее 3х месяцев на конец отчетного периода	(33)	(72)

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 денежные средства представлены наличными денежными средствами, остатками на расчетных счетах в банках, а также краткосрочными депозитами со сроком погашения менее 3-х месяцев.

Изменения в активах и обязательствах, обусловленные финансовой деятельностью представлены в примечании 19.

Анализ кредитного риска, анализ в разрезе сроков погашения и процентных ставок представлены в примечании 19. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 22.

6. Дебиторская задолженность

Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
<i>Дебиторская задолженность</i>		
Дебиторская задолженность по вознаграждению за управление активами	331	442
Дебиторская задолженность арендаторов	1 769	1 390
Прочая дебиторская задолженность	40 588	40 588
	-	
Резерв ОКУ по Дебиторской задолженности по вознаграждению за Управление активами		(44)

Резерв ОКУ по Дебиторской задолженности Арендаторов	(33)	(349)
Резерв ОКУ по Прочей дебиторской задолженности	(357)	(40 588)
	(40 588)	
Итого Дебиторская задолженность	1 710	1 438

Ниже предоставлено движение резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ОКУ) по Дебиторской задолженности за услуги по Управлению активами:

	за год, закончившийся	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Резерв ОКУ по Дебиторской задолженности по вознаграждению за Управление активами на начало отчетного периода	(44)	(28)
Создание / восстановление резерва ОКУ в течение года	11	(16)
Списание прочих активов за счет резерва		-
Резерв ОКУ по Дебиторской задолженности по вознаграждению за Управление активами на конец отчетного периода	(33)	(44)

Ниже предоставлено кредитное качество Дебиторской задолженности по вознаграждению за Управление активами:

	31 декабря 2023 года	Резервы ОКУ	31 декабря 2022 года	Резервы ОКУ
Дебиторская задолженность, кредитные убытки по которой ожидаются в течение 12 месяцев				
- с задержкой платежа менее 30 дней	331	(33)	442	(44)
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-		-	
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-		-	
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-		-	
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-		-	
Итого обесценение на групповой основе (общая сумма)	-	(33)	-	(44)
Общая балансовая сумма Дебиторской задолженности по вознаграждению за Управление активами	331		442	
За вычетом резервов ОКУ	298		398	

Ниже предоставлено движение резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ОКУ) по Дебиторской задолженности Арендаторов:

	за год, закончившийся	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года

Резерв ОКУ по Дебиторской задолженности Арендаторов на начало отчетного периода	(340)	(340)
Создание / восстановление резерва ОКУ в течение периода	(9)	(9)
Списание прочих активов за счет резерва	-	-
Резерв ОКУ по Дебиторской задолженности Арендаторов на конец отчетного периода	(349)	(349)

Ниже предоставлено кредитное качество Дебиторской задолженности Арендаторов:

	31 декабря 2023 года	Резервы ОКУ	31 декабря 2022 года	Резервы ОКУ
Дебиторская задолженность, кредитные убытки по которой ожидаются в течение 12 месяцев				
- с задержкой платежа менее 30 дней	323	-	1 050	(9)
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	646	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	460	(17)	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	340	(340)	340	(340)
Итого обесценение на групповой основе (общая сумма)	-	(357)	-	(349)
Общая балансовая сумма Дебиторской задолженности Арендаторов	1 769		1 390	
За вычетом резервов ОКУ	1 412		1 041	

Ниже предоставлено движение резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ОКУ) по Прочей Дебиторской задолженности:

	за год, закончившийся	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Резерв ОКУ по Прочей Дебиторской задолженности на начало отчетного периода	(40 588)	(40 590)
Создание / восстановление резерва ОКУ в течение периода	-	-
Списание прочих активов за счет резерва	-	2
Резерв ОКУ по Прочей Дебиторской задолженности на конец отчетного периода	(40 588)	(40 588)

Ниже предоставлено кредитное качество Прочей Дебиторской задолженности:

	31 декабря 2023 года	Резервы ОКУ	31 декабря 2022 года	Резервы ОКУ
Дебиторская задолженность, кредитные убытки по которой ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	40 588	(40 588)	40 588	(40 588)
Итого обесценение на групповой основе (общая сумма)	-	(40 588)	-	(40 588)
Общая балансовая сумма Прочей Дебиторской задолженности	40 588	-	40 588	-
За вычетом резервов ОКУ	-	-	-	-

7. Инвестиционное имущество

В нижеследующей таблице представлена информация об изменениях в составе инвестиционной собственности:

	2023	2022
Балансовая стоимость на 1 января	20 140	20 000
Выбытие инвестиционного имущества	(1 556)	-
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	1 876	140
Балансовая стоимость на 31 декабря	20 460	20 140

Компания раскрывает в отчетности информацию об объектах инвестиционного имущества в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 40. Компания учитывает данный актив по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости относится к Уровню 3.

Инвестиционная собственность представлена нежилыми помещениями, удерживаемыми Компанией в целях извлечения прибыли от арендных платежей.

В качестве оценки справедливой стоимости принимается оценка рыночной стоимости, данная независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки.

8. Основные средства и нематериальные активы

Движение по счетам основных средств и нематериальных активов представлено в следующей таблице:

	Здания	Оборудование	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2022 года	7 731	222	905	8 858
Поступления	-	-	760	760
Обесценение	(14)	-	-	(14)
Выбытия	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2022 года	7 717	222	1 665	9 604
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2022 года	(728)	(222)	(702)	(1 652)
Амортизационные отчисления	(101)	-	(184)	(284)
Обесценение	2	-	-	2
Выбытия	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2022 года	(827)	(222)	(886)	(1 935)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2022 года	6 890	-	779	7 669
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2023 года	7 717	222	1 665	9 604
Поступления	-	-	38	38
Восстановление первоначальной стоимости (в пределах обесценения прошлых лет)	166	-	-	166
Переоценка	376	-	-	376
Выбытия	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2023 года	8 259	222	1 703	10 184
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2023 года	(827)	(222)	(886)	(1 935)
Амортизационные отчисления	(99)	-	(165)	(264)
Восстановление первоначальной стоимости (в пределах обесценения прошлых лет)	(18)	-	-	(18)
Переоценка	(40)	-	-	(40)
Выбытия	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2023 года	(983)	(222)	(1 051)	(2 256)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 года	7 276	-	652	7 928

Для последующей оценки и отражения зданий Компания использует модель учета по переоцененной стоимости, представляющей собой его справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения.

В качестве оценки справедливой стоимости принимается оценка рыночной стоимости, данная независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки.

Для учета офисного оборудования и нематериальных активов в финансовой отчетности Компания использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

9. Прочие активы

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Предоплаты за работы и услуги	614	234
Налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль	5	2
Резерв под обесценение прочих активов	-	-
Итого прочих активов	619	236

10. Прочие обязательства

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Заработная плата работникам	-	144
Резерв по неиспользованным отпускам	1 082	1 658
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	295	338
Прочие	-	-
Итого прочих обязательств	1 377	2 139

11. Уставный капитал

Уставный капитал на 31.12.2023 г. на 100% принадлежит Обществу с ограниченной ответственностью "Группа Компаний Партнер" и составляет 61 574 тыс. руб.

12. Выручка

	за год, закончившийся	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Вознаграждение по управлению	3 631	3 284
Итого выручка от основной деятельности	3 631	3 284

Выручка представляет собой вознаграждения по договорам доверительного управления активами.

13. Процентные доходы

	за год, закончившийся	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
<i>По активам, учитываемым по амортизационной стоимости</i>		
Процентные доходы по депозитам, размещенным в банках	2 691	2 962
Процентные доходы по займам выданным	-	-
Итого процентные доходы	2 691	2 962

Процентные доходы по депозитам за 2023 год являются процентным доходам по размещенным депозитам в ПАО Банк ВТБ.

Процентные доходы по депозитам за 2022 год являются процентным доходам по размещенным депозитам в ПАО Банк ВТБ и ПАО банк "ФК ОТКРЫТИЕ".

14. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом

	за год, закончившийся	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Доходы от сдачи в аренду	3 316	3 500
Изменение справедливой стоимости инвестиционного имущества	1 876	140
Доходы от реализации инвестиционного имущества	183	-
Расходы на содержание инвестиционного имущества	(40)-	-
Итого Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	5 335	3 640

15. Прочие доходы

	за год, закончившийся	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде	-	-
Доход от восстановления стоимости ОС (в пределах предыдущих обесценений)	149	-
Прочее	-	2
Итого прочие доходы	149	2

16. Административные и прочие операционные расходы

	за год, закончившийся	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Расходы на персонал	(6 283)	(5 816)
Амортизация основных средств и НМА	(264)	(284)
Общие и административные расходы	(1 084)	(1 017)
Телекоммуникационные и информационные услуги	(57)	(56)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(281)	(404)
Юридические и консультационные услуги	(919)	(1 046)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(202)	(151)
Прочие операционные расходы	(96)	(53)
Итого административные и прочие операционные расходы	(9 186)	(8 827)

17. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	за год, закончившийся	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	-	(72)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц	(468)	(148)
Расходы по налогу на прибыль за год	(468)	(220)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, составляет 20%. Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базой для целей расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

	за год, закончившийся	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прибыль до налогообложения	2 664	1 028
Расходы по налогу на прибыль, рассчитанные на основе действующих налоговых ставок	(533)	(206)
Налоговый эффект от доходов (расходов) не признаваемых для целей налогообложения	65	(14)
Корректировка налога прошлых периодов	-	-
Итого расходов по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год	(468)	(220)

Ниже представлены основные временные разницы на 31 декабря 2023 года:

	31 декабря 2023 года	Признано в прибылях (убытках)	Признано в прочем совокупном доходе (расходе)	01 января 2023 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Денежные средства	(6)	9	-	(15)
Основные средства	(433)	(17)	(108)	(308)
Инвестиционное имущество	(654)	(467)	-	(187)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1 093)	(474)	(108)	(511)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Резервы по отпускам	216	(116)	-	332
Резервы ОКУ	8 128	-	-	8 128
Перенос налоговых убытков на будущее	127	122	-	5
Общая сумма отложенного налогового актива	8 471	6	-	8 465
Итого отложенный налоговый актив (обязательство)	7 378	(468)	(108)	7 954

18. Дивиденды

В 2023 – 2022 годах дивиденды не выплачивались.

19. Управление финансовыми рисками

Далее представлен анализ активов и обязательств:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	33 368	32 366
Дебиторская задолженность	1 710	1 438
Текущие требования по налогу на прибыль	75	75
Инвестиционное имущество	20 460	20 140
Основные средства	7 276	6 890
Нематериальные активы	652	779
Отложенный налоговый актив	7 378	7 955
Прочие активы	619	236
Итого активов	71 539	69 879

Обязательства		
Кредиторская задолженность	-	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-
Прочие обязательства	1 377	2 139-
Итого обязательств	1 377	2 139
Чистая балансовая позиция	70 162	67 740

Рыночный риск

Рыночный риск — риск возникновения у Компании финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют, а также вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам и пассивам.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя риска на допустимом уровне, определённом в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Компании посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям на финансовых рынках, а также прочим операциям, связанным с принятием рыночного риска.

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют. В 2023 и 2022 годах Компания не имела финансовых активов и обязательств в иностранной валюте.

Риск процентной ставки

Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. Компания подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению депозитов и вложениям в ценные бумаги с фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

При отсутствии инструментов хеджирования Компания обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Компания может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 6 меся- цев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределен- ным сроком или свыше 5 лет	Итого
31 декабря 2023 года							
Итого финансовых активов	32 800	-	-	-	-	-	32 800
Итого финансовых обязательств	-	-	-	-	-	-	-
Чистый разрыв на 31 декабря 2023 года	32 800	-	-	-	-	-	32 800

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 6 меся- цев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределен- ным сроком или свыше 5 лет	Итого
31 декабря 2022 года							
Итого финансовых активов	31 700	-	-	-	-	-	31 700
Итого финансовых обязательств	-	-	-	-	-	-	-
Чистый разрыв на 31 декабря 2022 года	31 700	-	-	-	-	-	31 700

Процентные ставки по денежным средствам, размещенным в кредитных организациях:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
<i>Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Депозиты, размещенные в кредитных организациях	15,6-15,8%%	6,50 - 6,67 %%

Фондовый риск

Фондовый риск – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия процентного или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Правовой риск в деятельности связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Компании;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Компании;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Компании.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками, им подвержены все финансовые институты.

Компания уделяет значительное внимание вопросам правовой защищенности своей деятельности. Управление правовым риском осуществляется путем проведения осторожной взвешенной политики при принятии управленческих решений.

Оценка уровня правового риска производится Компанией по таким показателям как: количество жалоб и претензий, факты нарушения законодательства Российской Федерации, размер выплат денежных средств Компанией на основании постановлений (решений) судов и прочим показателям.

Компания постоянно совершенствует качество обслуживания клиентов, предлагая им новые услуги, внедряя новые технологии обслуживания.

Компания обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Компании, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством как минимальный.

Комплаенс-риск

Комплаенс-риск — риск применения юридических санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Компанией в результате несоблюдения им законов, инструкций, правил, стандартов и кодексов поведения, касающихся деятельности, также риск упущенной прибыли или убытков вследствие возникновения конфликтов интересов и вследствие несоответствия действий сотрудников внутренним и внешним нормативным документам. COMPLIANCE является частью корпоративной культуры. В Компании разработаны и применяются Кодекс корпоративного поведения и Кодекс корпоративного управления обязательные для выполнения всеми сотрудниками, руководством и его участниками. COMPLIANCE-контроль охватывает все этапы бизнес - процессов, начиная от разработки внутренних документов и заканчивая анализом эффективности операций, и осуществляется непрерывно.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития, вследствие неучёта или недостаточного учёта возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Компании, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Компания может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и прочих).

Стратегический риск является наиболее существенным для деятельности любой организации. Для предотвращения возможных убытков, вызванных недостаточной проработкой решений, определяющих стратегию деятельности и развития Компании, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых

Компания может достичь преимущества перед конкурентами, стратегические решения принимаются в Компании на коллегиальной основе, управленческие решения базируются на соизмерении на основе бюджетирования поставленных задач с имеющимися ресурсными возможностями, проводится взвешенная конкурентная политика.

Детальная проработка планов достижения стратегических целей с адекватной оценкой всех возможных последствий и рисков, которые могут возникнуть при реализации этих планов, позволяет Компании сохранять устойчивое финансовое положение на финансовом рынке.

Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Компания будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

Компания поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2023 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребова ния	До 3 месяце в	От 3 до 6 месяце в	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределен ным сроком или свыше 5 лет	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	486	32 882	-	-	-	-	33 368
Дебиторская задолженность	-	1 710	-	-	-	-	1 710
Текущие требования по налогу на прибыль	-	75	-	-	-	-	75
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	20 460	20 460
Основные средства	-	-	-	-	-	7 276	7 276
Нематериальные активы	-	-	-	-	652	-	652
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	7 378	7 378
Прочие активы	-	619	-	-	-	-	619
Итого активов	486	35 287	-	-	652	35 114	71 539
Обязательства							
Кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	(295)	(1 082)	-	-	-	(1 377)
Итого обязательств	-	(295)	(1 082)	-	-	-	(1 377)
Чистый разрыв ликвидности	486	34 992	(1 082)	-	652	35 114	70 162
Нарастающим итогом	486	35 478	34 397	34 397	35 049	70 162	

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2022 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся цев	От 3 до 6 меся цев	От 6 до 12 меся цев	От 1 года до 5 лет	С неопределен ным сроком или свыше 5 лет	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	32 366	-	-	-	-	-	32 366
Дебиторская задолженность	-	1 438	-	-	-	-	1 438
Текущие требования по налогу на прибыль	-	75	-	-	-	-	75
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	20 140	20 140
Основные средства	-	-	-	-	-	6 890	6 890
Нематериальные активы	-	-	-	-	779	-	779
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	7 955	7 955
Прочие активы	-	236	-	-	-	-	236
Итого активов	32 366	1 749	-	-	779	34 985	69 879
Обязательства							
Кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	(144)	(338)	(1 658)	-	-	-	(2 139)
Итого обязательств	(144)	(338)	(1 658)	-	-	-	(2 139)
Чистый разрыв ликвидности	32 223	1 412	(1 658)	-	779	34 985	67 740
Нарастающим итогом	32 223	33 636	31 978	31 978	32 757	67 740	-

Изменения в активах и обязательствах, обусловленные финансовой деятельностью

Изменения в активах и обязательствах, обусловленные финансовой деятельностью за 2023 год

	01 января	Изменения в денежных потоках	Приоб- ретение	Неденежные изменения		Изменения в резервах	31 декабря
				Прирост процент- ных платежей	Изменение справед- ливой стоимости		
Изменения в активах							
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости							
Займы выданные	-	-	-	-	-	-	-
Денежные средства и эквиваленты денежных средств, в том числе:	32 366	920)	-	42	-	40	33 368
Денежные средства	664	(180)	-	-	-	1	486
Депозиты сроком до 3-х месяцев	31 701	1 100	-	42	-	39	32 882
Итого изменения в активах	32 366	920	-	42	-	40	33 368
Изменения в обязательствах							
	-	-	-	-	-	-	-
Итого изменения в обязательствах	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО	32 366	920	-	42	-	40	33 368

Изменения в активах и обязательствах, обусловленные финансовой деятельностью за 2022 год

	01 января	Изменения в денежных потоках	Приоб- ретение	Неденежные изменения		Изменения в резервах	31 декабря
				Прирост процент- ных платежей	Изменение справед- ливой стоимости		
Изменения в активах							
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости							
Займы выданные	-	-	-	-	-	-	-
Денежные средства и эквиваленты денежных средств, в том числе:	32 978	(362)	-	(254)	-	3	32 366
Денежные средства	2 120	(1 463)	-	-	-	7	664
Депозиты сроком до 3-х месяцев	30 858	1 101	-	(254)	-	(3)	31 701
Итого изменения в активах	32 978	(362)	-	(254)	-	3	32 366
Изменения в обязательствах							
	-	-	-	-	-	-	-
Итого изменения в обязательствах	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО	32 978	(362)	-	(254)	-	3	32 366

Компания классифицирует выплаченные и полученные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

20. Условные обязательства

Судебные разбирательства. На отчетную дату 31 декабря 2023 года руководство Компании не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Компании.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Компания может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Компании, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Компания не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2023 года Компания не имеет обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде. На 31 декабря 2023 года Компания не имеет обязательств по операционной аренде.

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Компанией исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Компания использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Справедливая стоимость этих активов определяется Компанией на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

В ходе применения методик оценки требуются некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. (Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств).

В 2023 и 2022 годах у Компании не имела финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Дебиторская задолженность

По мнению Компании, справедливая стоимость дебиторской задолженности на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года не отличается от их балансовой стоимости с учетом резервов ОКУ.

Прочие активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость прочей дебиторской задолженности со сроком погашения более одного года, рассчитывается как сумма к выплате, дисконтированная, начиная с даты возникновения или с даты изменения срока погашения на срок превышающий один год за исключением дебиторской задолженности полностью обесцененной.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении ("обязательства, подлежащие погашению по требованию") рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Финансовые и не финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости:

	Балансовая стоимость	31 декабря 2023 года		
		Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
Активы				
Инвестиционное имущество	20 460	-	-	20 460
Итого финансовых и нефинансовых активов	20 460	-	-	20 460
Обязательства				
Итого финансовых обязательств	-	-	-	-

		31 декабря 2022 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
Активы				
Инвестиционное имущество	20 140	-	-	20 140
Итого финансовых и нефинансовых активов	20 140	-	-	20 140
Обязательства				
Итого финансовых обязательств	-	-	-	-

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

- Уровень 1 - котировки на активном рынке;
- Уровень 2- метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;
- Уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Компанией исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

22. 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 содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Общество с ограниченной ответственностью «Группа Компаний Партнер» является 100% участником Компании.

Конечным бенефициаром Компании по состоянию за 31 декабря 2023 года и 2022 года, являлась Шуткина Татьяна Александровна. В 2023 и 2022 годах операции с собственниками компании, включая выплату дивидендов, не осуществлялись.

Вознаграждение управленческому персоналу

Вознаграждение управленческому персоналу за 2023 год составило 2 091 тыс. руб.

Вознаграждение управленческому персоналу за 2022 год составило 1 296 тыс. руб.

23. Учетные оценки и суждения, принятые при применении Учетной политики

Компания осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Компанией, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Компании, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения использованы в бизнес-плане.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Компания проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 9, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка по таким операциям для определения, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

24. События после отчетной даты

Существенные события после отчетной даты, требующие раскрытия в финансовой отчетности, отсутствуют.


Генеральный директор
Еврецкий В.В.

18 марта 2024 года

