

**Общество с ограниченной ответственностью
"Донская трастовая компания"**

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

Содержание

| | |
|---|----|
| Отчет о финансовом положении..... | 3 |
| Отчет о совокупном доходе | 4 |
| Отчет об изменениях собственного капитала..... | 5 |
| Отчет о движении денежных средств..... | 6 |
| Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года | 7 |
| 1. Общество и его основная деятельность..... | 7 |
| 2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность | 7 |
| 3. Основы представления отчетности | 8 |
| 4. Принципы Учетной политики | 9 |
| 5. Денежные средства и их эквиваленты | 16 |
| 6. Депозиты в кредитных организациях | 17 |
| 7. Займы выданные..... | 17 |
| 8. Основные средства | 17 |
| 9. Нематериальные активы | 17 |
| 10. Вложения в ассоциированную компанию | 18 |
| 11. Прочие активы | 18 |
| 12. Кредиты, займы и прочие привлеченные средства..... | 18 |
| 13. Прочие обязательства..... | 18 |
| 14. Уставный капитал..... | 18 |
| 15. Прочие взносы учредителей | 18 |
| 16. Выручка..... | 18 |
| 17. Процентные доходы | 18 |
| 18. Административные и прочие операционные расходы | 19 |
| 19. Налог на прибыль | 19 |
| 20. Дивиденды | 20 |
| 21. Управление финансовыми рисками | 20 |
| 22. Условные обязательства | 23 |
| 23. Справедливая стоимость финансовых инструментов | 23 |
| 24. Операции со связанными сторонами | 25 |
| 25. Учетные оценки и суждения, принятые при применении Учетной политики | 25 |
| 26. События после отчетной даты..... | 26 |

Отчет о финансовом положении

Прим. 31 декабря 2023 года 31 декабря 2022 года

Активы

| | | | |
|---|----|--------|--------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 615 | 18 |
| Депозиты в банках | 6 | 25 834 | 28 722 |
| Займы выданные | 7 | 60 | 138 |
| Основные средства | 8 | 775 | 879 |
| Нематериальные активы | 9 | 120 | 45 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | | 20 | - |
| Вложения в ассоциированную компанию | 10 | 21 020 | - |
| Прочие активы | 11 | 1 350 | 2 727 |

| | | | |
|---------------|--|--------|--------|
| Итого активов | | 49 794 | 32 529 |
|---------------|--|--------|--------|

Обязательства

| | | | |
|---|----|-------|-------|
| Обязательства по налогу на прибыль | | - | 116 |
| Кредиты, займы и прочие привлеченные средства | 12 | 786 | 886 |
| Прочие обязательства | 13 | 2 846 | 2 760 |

| | | | |
|--------------------|--|-------|-------|
| Итого обязательств | | 3 632 | 3 762 |
|--------------------|--|-------|-------|

Собственный капитал

| | | | |
|---------------------------|----|--------|--------|
| Уставный капитал | 14 | 15 000 | 15 000 |
| Прочие взносы учредителей | 15 | 25 972 | 8 772 |
| Нераспределенная прибыль | | 5 190 | 4 995 |

| | | | |
|-----------------------------|--|--------|--------|
| Итого собственного капитала | | 46 162 | 28 767 |
|-----------------------------|--|--------|--------|

| | | | |
|--|--|--------|--------|
| Итого обязательств и собственного капитала | | 49 794 | 32 529 |
|--|--|--------|--------|

Утверждено и подписано 03 апреля 2024 года.

Тованчов А.Я.

Генеральный директор

Отчет о совокупном доходе

| | Прим. | 2023 | 2022 |
|---|--------------|-----------------|-----------------|
| Выручка | 16 | 24 025 | 22 466 |
| Процентные доходы | 17 | 2 759 | 2 499 |
| Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | | 36 | 667 |
| Итого доходов за вычетом расходов от инвестиционной деятельности | | 2 795 | 3 166 |
| Административные и прочие операционные расходы | 18 | (24 763) | (21 639) |
| Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности | | (24 763) | (21 639) |
| Прибыль (Убыток) до налогообложения | | 2 057 | 3 993 |
| Расходы (Доходы) по налогу на прибыль | 19 | (662) | (678) |
| Прибыль (убыток) за период, приходящийся на собственников | | 1 395 | 3 315 |
| Совокупный доход (убыток) за период | | 1 395 | 3 315 |

Утверждено и подписано 03 апреля 2024 года.

Тованчов А.Я.

Генеральный директор

Отчет об изменениях собственного капитала

| | Уставный капитал | Прочие взносы учредителей | Нераспределенная прибыль | Итого |
|--|-------------------------|----------------------------------|---------------------------------|----------------|
| Остаток на 31 декабря 2021 года | 15 000 | 8 772 | 1 680 | 25 452 |
| Совокупный доход | - | - | 3 315 | 3 315 |
| Дивиденды | - | - | - | - |
| Взносы учредителей | - | - | - | - |
| Остаток на 31 декабря 2022 года | 15 000 | 8 772 | 4 995 | 28 767 |
| Совокупный доход | - | - | 1 395 | 1 395 |
| Дивиденды | - | - | (1 200) | (1 200) |
| Взносы учредителей | - | 17 200 | - | 17 200 |
| Остаток на 31 декабря 2023 года | 15 000 | 25 972 | 5 190 | 46 162 |

Утверждено и подписано 03 апреля 2024 года.

Тованчов А.Я.

Генеральный директор

Отчет о движении денежных средств

| | Прим. | 2023 | 2022 |
|---|--------------|-----------------|----------------|
| Денежные средства от операционной деятельности | | | |
| Выручка | | 25 434 | 21 114 |
| Процентные доходы | | 2 738 | 2 454 |
| Административные и прочие операционные расходы | | (22 313) | (19 314) |
| Уплаченный налог на прибыль | | (797) | (289) |
| Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 5 062 | 3 965 |
| Изменение в операционных активах и обязательствах | | | |
| Вложения в ассоциированную компанию | | -22 300 | - |
| Чистое снижение (прирост) по депозитам в кредитных организациях | | 3 023 | (2 628) |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | (14 215) | 1 337 |
| Денежные средства от финансовой деятельности | | | |
| Дивиденды | | (1 032) | - |
| Прочие взносы участников | | 17 200 | - |
| Платежи в погашение обязательств по договорам аренды | | (1 356) | (1 344) |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | 14 812 | (1 344) |
| Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты | | - | - |
| Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов | | 597 | (7) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 5 | 18 | 25 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | 5 | 615 | 18 |

Утверждено и подписано 03 апреля 2024 года.

Тованчов А.Я.

Генеральный директор

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

1. Общество и его основная деятельность

Данная финансовая отчетность ООО «Донская трастовая компания» (далее – Компания) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

Основным видом деятельности Компании является деятельность по управлению паевыми фондами. Под управлением Компании находятся 11 паевых фонда:

- ЗПИФ комбинированный «Дон»;
- ЗПИФ комбинированный «Азов»;
- ЗПИФ комбинированный «Эверест»;
- ЗПИФ комбинированный «Финансы и инвестиции»;
- ЗПИФ комбинированный «Кубань»;
- ЗПИФ комбинированный «Центр Девелопмент»;
- ЗПИФ комбинированный «Восток Капитал»;
- ЗПИФ комбинированный «Стрелец»;
- ЗПИФ комбинированный «Алдан»;
- ЗПИФ комбинированный «АСМ-Капитал»;
- ЗПИФ комбинированный «Астерия»;
- ЗПИФ комбинированный «Здоровый бизнес».

Свою деятельность Компания осуществляет на основе лицензии Банка России на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами от 17.07.2017 №21-000-1-01007 без ограничения срока действия.

Основную операционную деятельность Компания осуществляет на территории г. Ростов-на-Дону.

Деятельность регулируется Банком России.

Среднесписочная численность работников за 2023 год составила 13 человек (2022 год – 13 человек).

Компания зарегистрирована по адресу: 344082, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, пер. Братский 56, ком. 2

Участниками компании на 31 декабря 2023 года являются Ульяновченко А.В. – 51%, Вербицкий А.И. – 49% (на 31.12.2022 - аналогично).

2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность

В 2023 году на деятельность и финансовую отчетность продолжает оказывать существенное влияние комплекс факторов экономического и иного характера. Среди них, в частности, геополитическая обстановка, ограничения, введенные в отношении Российской Федерации, ее экономических субъектов и граждан отдельными государствами и их объединениями, меры, принимаемые в Российской Федерации в ответ на внешнее санкционное давление. По предварительным оценкам, рост ВВП по итогам 2023 года составил 3,5% после падения на 2,1% в 2022 году. Выпуск удалось нарастить за счет оборонной промышленности и связанных с ней отраслей, а также активизации работы по импортозамещению на фоне западных санкций. Консенсус-прогноз аналитиков гласит, что, если российская экономика не столкнется с новыми сильными шоками, в 2024 году рост продолжится. В базовом сценарии ожидается рост ВВП на 1,5%. Добиться положительного результата в правительстве рассчитывают за счет продолжения структурной перестройки эконо-

мики, расширения предложения отечественных товаров и услуг и сохранения устойчивого роста доходов россиян. В базовом сценарии Банка России ключевая ставка в среднем по 2024 году составит от 12,5 до 14,5% годовых. Эксперты считают, что цикл снижения начнется не раньше апреля. Согласно данным Росстата, инфляция в России по итогам 2023 года составила 7,42%. В декабре месячный прирост цен замедлился до 0,73% — после 1,11% в ноябре. При этом цены на продовольствие в стране растут быстрее, чем на прочие товары. Это делает инфляцию наиболее болезненной для самых малообеспеченных слоев населения, которые тратят на еду значительную часть семейного бюджета. ЦБ РФ ожидает, что инфляция по итогам 2024 года окажется на уровне 4—4,5%, а в дальнейшем будет колебаться вблизи целевых 4%. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Управляющей компании. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

В 2023 году на деятельность и бухгалтерскую (финансовую) отчетность продолжает оказывать существенное влияние комплекс факторов экономического и иного характера. Среди них, в частности, геополитическая обстановка, ограничения, введенные в отношении Российской Федерации, ее экономических субъектов и граждан отдельными государствами и их объединениями, меры, принимаемые в Российской Федерации в ответ на внешнее санкционное давление

Руководство Компании полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития Компании в современных условиях, сложившихся в бизнесе и экономике. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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).

Общество ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и составляет финансовую отчетность в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ). 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. Основные корректировки относятся к оценке основных средств с учетом инфлирования, классификации финансовых инструментов в соответствии с IFRS 9 и оценке их амортизированной и справедливой стоимости, отражению отложенного налогообложения в соответствии с IAS 12.

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.

Ряд новых стандартов, разъяснений и 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 стандарты, разъяснения и изменения к стандартам:

МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" – поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2024 года или после этой даты;

МСФО (IFRS) 16 "Аренда" – поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2024 года или после этой даты;

МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств" и **МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации"** – поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2024 года или после этой даты.

Руководство Компании не ожидает, что применение этих поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

Учет инфляции.

До 31 декабря 2002 года Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, Общество применяло МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики". Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты собственных средств, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

4. Принципы Учетной политики

Основные положения Учетной политики Компании

Основные принципы бухгалтерского учета – Настоящая финансовая отчетность Компании 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 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.

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.

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – Ценные бумаги, которые не были классифицированы Компанией в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, должны быть классифицированы в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Компания может соответствующим решением на дату первоначального признания ценных бумаг классифицировать их (без права последующей реклассификации) как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное

несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними доходов и расходов.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные, наблюдаемые на открытом рынке.

Разница между справедливой стоимостью и стоимостью приобретения ценных бумаг подлежит отражению в бухгалтерском учете в случае, если справедливая стоимость приобретаемых ценных бумаг при первоначальном признании более чем на 10% отличается от стоимости их приобретения (уровень существенности).

Компания классифицирует финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

(а) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющихся в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

(б) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если Компания имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

В отношении ценных бумаг, отнесенных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, проверка на обесценение не производится. Под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы под обесценение не формируются.

По долговым ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

Справедливой стоимостью ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, является рублевый эквивалент справедливой стоимости в иностранной валюте по официальному курсу, установленному Банком России на дату проведения переоценки.

Не позднее последнего дня месяца все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке на дату совершения операций подлежат все оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – Компания оценивает ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- ценные бумаги приобретены в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных условиями выпуска денежных потоков, так и путем продажи ценных бумаг;
- условия выпуска ценных бумаг обуславливают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

По долевым ценным бумагам, которые в противном случае были бы классифицированы в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Компания может принять не подлежащее отмене решение отражать изменения справедливой стоимости таких ценных бумаг в составе прочего совокупного дохода в порядке, предусмотренном МСФО (IFRS) 9.

Справедливой стоимостью ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, является рублевый эквивалент справедливой стоимости в иностранной валюте по официальному курсу, установленному Банком России на дату проведения переоценки.

Не позднее последнего дня месяца все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке на дату проведения операций подлежат все оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

При выбытии (реализации) ценных бумаг суммы переоценки, приходящиеся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги (в соответствии с выбранным методом оценки стоимости), списываются.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости – Компания относит ценные бумаги в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- ценные бумаги приобретены в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание ценных бумаг для получения предусмотренных условиями выпуска денежных потоков;
- условия выпуска ценных бумаг обуславливают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Компания формирует резерв под обесценение долговых ценных бумаг (включая векселя) или, в случае превышения оценки ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании долговых ценных бумаг, над оценкой ожидаемых кредитных убытков на дату оценки (далее - благоприятные изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок), отразить корректировку стоимости долговых ценных бумаг, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании.

Долговая ценная бумага является кредитно-обесцененным финансовым активом, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением обесценения долговых ценных бумаг являются наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения эмитента;
- нарушение эмитентом условий погашения или выплаты процентных доходов по долговой ценной бумаге;
- появление признаков банкротства эмитента;
- исчезновение активного рынка для долговой ценной бумаги в результате финансовых затруднений у эмитента;
- покупка долговой ценной бумаги с большой скидкой (дисконтом);
- иные случаи в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Не реже чем на каждую отчетную дату Компания оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по долговой ценной бумаге с даты ее первоначального признания. При этом Ком-

пания руководствуется требованиями к определению значительного увеличения кредитного риска, установленными МСФО (IFRS) 9.

Компания признает разницу между величиной оценки резерва под обесценение или корректировки стоимости долговых ценных бумаг на отчетную дату и величиной предыдущей оценки в качестве доходов или расходов от обесценения.

Ожидаемые кредитные убытки определяются как взвешенная с учетом вероятности оценка кредитных убытков за весь ожидаемый срок обращения долговых ценных бумаг. Ожидаемые кредитные убытки зависят от суммы и срока выплат, поэтому кредитный убыток возникает даже в том случае, если Компания ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено условиями выпуска.

Основные средства - за исключением основных средств, классифицированных в категорию Земля, Земля и здания, отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Основные средства, соответствующие классу: Земля, земля и здания подлежат учету по переоцененной стоимости. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющих на балансе на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО, для прочих основных средств - стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года. 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.

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.

Офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

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.

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 (б) 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 имею-

щийся 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 ее 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.

Амортизация – Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов.

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.

Аренда – Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Компанией - арендатором на дату начала аренды и оцениваются по первоначальной стоимости, определяемой по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не были осуществлены на дату признания. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам Компании. Арендные платежи, уплаченные авансом до даты начала аренды и первоначальные прямые затраты, включаются в первоначальную стоимость актива в форме права пользования. Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Компанией-арендатором с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с последующей корректировкой на переоценку обязательства по договору аренды. После даты начала аренды Компания-арендатор увеличивает балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде и уменьшает балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; переоценивает балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды. После даты начала аренды Компания-арендатор переоценивает обязательства по аренде с учетом изменений арендных платежей в качестве корректировки актива в форме права пользования. Если балансовая стоимость актива в форме права пользования уменьшается до нуля и при этом дополнительно уменьшается оценка обязательства по аренде, Компания-арендатор признает оставшуюся величину переоценки в составе прибыли или убытка. Актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором. Для последующей оценки активов в форме права пользования средств Компания выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Уставный капитал – Уставный капитал отражается по стоимости, зафиксированной участниками Компании на дату внесения.

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

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников 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.

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

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 участникам.

На 31 декабря 2023 года курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял рубль за 1 доллар США 89,6883 рублей (2022 г. - 70,3375 рублей), 99,1919 рублей за 1 евро (2022 г. - 75,6553 рублей). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты включают валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, и первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе

котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой либо доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, в зависимости от предмета сделки.

Компания не проводила операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

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

| | 31 декабря 2023 года | 31 декабря 2022 года |
|----------------------------|----------------------|----------------------|
| Наличные денежные средства | - | - |

| | 31 декабря 2023 года | 31 декабря 2022 года |
|--|----------------------|----------------------|
| Средства в банках Российской Федерации | 615 | 18 |
| Средства в иностранных банках | - | - |
| Итого | 615 | 18 |

По состоянию за 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 годов отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним. Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения представлены в примечании 21.

6. Депозиты в кредитных организациях

Депозиты в банках

| | 31 декабря 2023 года | 31 декабря 2022 года |
|--|----------------------|----------------------|
| Депозиты в банках Российской Федерации | 25 800 | 28 710 |
| Начисленные проценты по депозитам | 34 | 12 |
| Резерв под обесценение | - | - |
| Итого | 25 834 | 28 722 |

По состоянию на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 годов депозиты в банках не являются просроченными или обесцененными. Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 21.

7. Займы выданные

| | 31 декабря 2023 года | 31 декабря 2022 года |
|------------------------|----------------------|----------------------|
| Займы выданные | 88 | 202 |
| Резерв под обесценение | (28) | (64) |
| Итого | 60 | 138 |

На 31 декабря 2023 и на 31 декабря 2022 года займы выданные представляют собой процентный займ, предоставленный физическому лицу по рыночным ставкам. Ставка процента по займу – 12% годовых.

8. Основные средства

На 31 декабря 2023 года основные средства представляют собой актив в форме права пользования, рассчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» по одному договору аренды с остаточной стоимостью на сумму 775 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года – 879 тыс. руб.).

9. Нематериальные активы

Движение по счетам нематериальных активов представлено в следующей таблице:

| | 31 декабря 2023 года | 31 декабря 2022 года |
|--|----------------------|----------------------|
| Остаточная стоимость на начало года | 45 | 73 |
| Стоимость на начало года | 875 | 835 |
| Приобретение | 135 | 40 |
| Стоимость на конец года | 1 010 | 875 |
| Накопленная амортизация на начало года | (830) | (762) |
| Амортизация в течение года | (60) | (68) |
| Накопленная амортизация на конец года | (890) | (830) |
| Остаточная стоимость на конец года | 120 | 45 |

Нематериальные активы отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение по стоимости приобретения.

10. Вложения в ассоциированную компанию

Вложения в ассоциированную компанию представляет собой приобретение Компанией доли в размере 49% в ООО «УК «Династия» (ИНН 7840365137). Приобретение осуществлялось в 2023 году на сумму 22.300 тыс. руб. На 31 декабря 2023 года Компания провела тест на обесценение по данному активу и выявило обесценение на сумму 1.280 тыс. руб. В финансовой отчетности стоимость данных вложений в ООО «УК «Династия» отражена за вычетом обесценения.

11. Прочие активы

| | 31 декабря 2023 года | 31 декабря 2022 года |
|---|----------------------|----------------------|
| Предоплаты за работы и услуги | 123 | 90 |
| Начисленное вознаграждение за управление ЗПИФ | 1 227 | 2 637 |
| Налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль | - | - |
| Резерв под обесценение прочих активов | - | - |
| Итого | 1 350 | 2 727 |

Резерв под обесценение прочих активов не создавался.

12. Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства представлены на 31 декабря 2023 года обязательством по аренде на 786 тысяч рублей (на 31 декабря 2022 года – 886 тыс. руб.).

13. Прочие обязательства

| | 31 декабря 2023 года | 31 декабря 2022 года |
|--|----------------------|----------------------|
| Оценочное обязательство по оплате отпусков | 2 334 | 2 330 |
| Заработная плата работникам | - | - |
| Налоги и взносы к уплате, за исключением налога на прибыль | 401 | 412 |
| Кредиторская задолженность | 111 | 18 |
| Резерв - оценочное обязательство | - | - |
| Прочие обязательства. | - | - |
| Итого | 2 846 | 2 760 |

14. Уставный капитал

Уставный капитал составляет по состоянию на 31 декабря 2023 и на 31 декабря 2022 годов 15.000 тыс. руб. и является полностью оплаченным.

15. Прочие взносы учредителей

В течение 2023 года учредителями было принято решение о внесении денежных средств в капитал Компании в размере 17.200 тыс. руб.

16. Выручка

| | 2023 | 2022 |
|---|---------------|---------------|
| Вознаграждение по доверительному управлению | 24 025 | 22 466 |
| Итого | 24 025 | 22 466 |

17. Процентные доходы

| | 2023 | 2022 |
|----------------------------------|-------|-------|
| Проценты по депозитам в банках | 2 392 | 2 422 |
| Проценты по неснижаемому остатку | 352 | - |

| | 2023 | 2022 |
|-----------------------------|--------------|--------------|
| Проценты по займам выданным | 15 | 77 |
| Итого | 2 759 | 2 499 |

18. Административные и прочие операционные расходы

| | 2023 | 2022 |
|--|-----------------|-----------------|
| Расходы на персонал | (16 560) | (16 930) |
| Амортизация основных средств и НМА | (1 830) | (1 249) |
| Административные расходы | (5 093) | (3 301) |
| Прочие доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) | (1 280) | (159) |
| Итого | (24 763) | (21 639) |

19. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

| | 2023 | 2022 |
|---|--------------|--------------|
| Расходы по текущему налогу на прибыль | (662) | (678) |
| Расходы (доходы) по отложенному налогу на прибыль | - | - |
| Итого | (662) | (678) |

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%.

Теоретический налог представлен ниже:

| | 2023 | 2022 |
|--|--------------|--------------|
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 2 057 | 3 993 |
| Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по ставке 20% | 411 | 799 |
| Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета: | 251 | (121) |
| доходы, не принимаемые к налогообложению | - | (121) |
| расходы, не принимаемые к налогообложению | 251 | - |
| Расходы (доходы) по налогу на прибыль | 662 | 678 |

Отложенные налоговые активы и обязательства представлены ниже.

| | 31 декабря 2023 года | 31 декабря 2022 года |
|---|----------------------|----------------------|
| Вычитаемые временные разницы: | | |
| Резерв по вложению в ассоциированную компанию | 256 | - |
| Резерв по выданным займам | 6 | 13 |
| Итого отложенный налоговый актив | 262 | 13 |
| Налогооблагаемые временные разницы: | - | - |
| Итого отложенное налоговое обязательство | - | - |
| Чистый отложенный налоговый актив/ обязательство | 262 | 13 |
| относящийся на прибыль (убыток) | 262 | 13 |
| относящийся на капитал | - | - |

Компания не признает отложенный налоговый актив на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 года.

20. Дивиденды

Дивиденды в 2023 году были выплачены в сумме 1.200 тыс. руб. По итогам работы за 2023 год на момент подписания данной финансовой отчетности не утверждены.

21. Управление финансовыми рисками

Географический риск

Географический риск по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года целиком сосредоточен в Российской Федерации.

Рыночный риск — риск возникновения у Общества 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 с бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Общества посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям на финансовых рынках, а также прочим операциям, связанным с принятием рыночного риска.

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств. Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют.

У Компании отсутствуют остатки по активам и обязательствам, выраженные в иностранной валюте по состоянию на 31 декабря 2023 года (31 декабря 2022 года - аналогично).

Риск процентной ставки

Общество 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. Общество подвержено процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению депозитов 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 Общество обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Общество 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.

Упрощенный сценарий параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок может быть представлен следующим образом:

| 31 декабря 2023 года | Процентные доходы | Капитал |
|--|----------------------|---------|
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | -28 | -22 |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | 28 | 22 |

31 декабря 2022 года

Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок
 Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок

| Процентные доходы | Капитал |
|----------------------|---------|
| -25 | -20 |
| 25 | 20 |

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 Общества;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Общества;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Общества.

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

Общество 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 Обществом по таким показателям как: количество жалоб и претензий, факты нарушения законодательства Российской Федерации, размер выплат денежных средств Обществом на основании постановлений (решений) судов и прочим показателям.

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

Общество обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о себе, 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 Обществом 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 Обществе 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 Общества, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Общество 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 организации, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Общество может достичь преимущества перед конкурентами, стратегические решения принимаются в Обществе 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 Обществу сохранять устойчивое финансовое положение на финансовом рынке.

Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Общество 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.

Общество 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 за 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 годов по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

| 31 декабря 2023 года | До 3 месяцев | От 3 месяцев до года | Свыше года |
|---|---------------|----------------------|---------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 615 | - | - |
| Депозиты в банках | 25 834 | - | - |
| Займы выданные | | - | 60 |
| Прочие активы | 1 350 | - | - |
| Итого активов | 27 799 | - | 60 |
| Обязательства | | | |
| Обязательства по налогу на прибыль | - | | |
| Кредиты, займы и прочие привлеченные средства | - | 786 | - |
| Прочие обязательства | 2 846 | - | - |
| Итого обязательств | 2 846 | 786 | - |
| Итого чистый разрыв ликвидности | 24 953 | (786) | 60 |
| Итого разрыв ликвидности накопительно | 24 953 | 24 167 | 24 227 |
| 31 декабря 2022 года | До 3 месяцев | От 3 месяцев до года | Свыше года |
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 18 | - | - |
| Депозиты в банках | 28 722 | - | - |
| Займы выданные | - | - | 138 |
| Прочие активы | 2 727 | - | - |
| Итого активов | 31 467 | - | 138 |
| Обязательства | | | |
| Обязательства по налогу на прибыль | 116 | | |
| Кредиты, займы и прочие привлеченные средства | - | 886 | - |
| Прочие обязательства | 2 760 | - | - |

| | | | |
|---------------------------------------|--------|--------|--------|
| Итого обязательств | 2 876 | 886 | - |
| Итого чистый разрыв ликвидности | 28 591 | (886) | 138 |
| Итого разрыв ликвидности накопительно | 28 591 | 27 705 | 27 843 |

22. Условные обязательства

Судебные разбирательства. На отчетную дату 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года руководство Общества не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Общества.

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, Общество 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 Общества, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Общество не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Обществу 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. За 31 декабря 2023 года Общество не имело обязательств капитального характера (2022 год – аналогично).

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Обществом 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 Общество использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные" для продажи, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в балансе по справедливой стоимости.

В ходе применения методик оценки требовались 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).

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

Кредиты и дебиторская задолженность и депозиты в банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

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.

Справедливая стоимость финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств:

| 31 декабря 2023 года | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость Уровень 1 | Справедливая стоимость Уровень 2 | Справедливая стоимость Уровень 3 |
|------------------------------------|----------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 615 | 615 | - | - |
| Депозиты в банках | 25 834 | - | 25 834 | - |
| Займы выданные | 60 | - | - | 60 |
| Итого активов | 26 509 | 615 | 25 834 | 60 |

| 31 декабря 2022 года | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость Уровень 1 | Справедливая стоимость Уровень 2 | Справедливая стоимость Уровень 3 |
|------------------------------------|----------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 18 | 18 | - | - |
| Депозиты в банках | 28 722 | - | 28 722 | - |
| Займы выданные | 138 | - | - | 138 |
| Итого активов | 28 878 | 18 | 28 722 | 138 |

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 обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме слу-

чаев 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 Обществом 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.

24. 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.

В ходе своей обычной деятельности Общество проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали предоставление кредитов и привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Состав участников Компании указан в Примечании 1. Информация по дивидендам раскрыта в Примечании 20.

Выплаты ключевому управленческому персоналу в 2023 году составили 3.352 тыс. рублей (2022 год – 2.988 тыс. рублей).

В составе прочих обязательств Компании отражены резервы по отпускам ключевого управленческого персонала и прочих связанных сторон на 31 декабря 2023 года на сумму 1.419 тыс. рублей (31.12.2022 – 1.189 тыс. рублей).

Расходы по операциям с участниками Компании представлены ниже:

| | 2023 | 2022 |
|---------------------------------------|-------|-------|
| Расходы на персонал (в том числе КУП) | 1 469 | 1 406 |
| Общие и административные расходы | 1 813 | 2 140 |

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

Общество 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 возник-

новению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Компанией, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Общества, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения использованы в бизнес-плане.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Общество проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 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.

26. События после отчетной даты

Событий в период между отчетной датой и датой подписания данной отчетности руководством Компании не произошло.

Утверждено и подписано 03 апреля 2024 года.

Тованчов А.Я.

Генеральный директор