

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ
"НРК-КАПИТАЛ (ЭССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ)"**

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

Содержание

Аудиторское Заключение.....	3
Отчет о финансовом положении.....	7
Отчет о прибылях и убытках.....	8
Отчет о прочем совокупном доходе.....	9
Отчет об изменениях в собственном капитале	10
Отчет о движении денежных средств.....	11

Примечания в составе финансовой отчетности

1. Основная деятельность	12
2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность	13
3. Основы представления отчетности	13
4. Принципы Учетной политики.....	14
5. Денежные средства и их эквиваленты	23
6. Депозиты в кредитных организациях	24
7. Займы и дебиторская задолженность.....	25
8. Основные средства.....	26
9. Прочие активы	27
10. Обязательства по аренде.....	27
11. Прочие обязательства.....	27
12. Уставный капитал	28
13. Выручка от основной деятельности.....	28
14. Процентные доходы.....	28
15. Процентные расходы.....	28
16. Административные и прочие операционные расходы.....	28
17. Налог на прибыль.....	29
18. Дивиденды.....	30
19. Управление финансовыми рисками	30
20. Условные обязательства	33
21. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	34
22. Операции со связанными сторонами	36
23. Учетные оценки и суждения, принятые при применении Учетной политики	37
24. События после отчетной даты	37

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Акционерного общества Управляющая компания "НРК-Капитал (Эссет Менеджмент)"

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Акционерного общества Управляющая компания "НРК-Капитал (Эссет Менеджмент)" (ОГРН 1237700449370, 119034, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Хамовники, пер. Гагаринский, д. 25), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года и отчетов о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за 2023 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества Управляющая компания "НРК-Капитал (Эссет Менеджмент)" по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Денежные средства и их эквиваленты, депозиты в кредитных организациях (Примечания №5, 6 к годовой финансовой отчетности)

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой остатки на расчетных счетах в кредитных организациях. Депозиты в кредитных организациях представляют собой размещенные средства в банках. Данный вопрос является значимым, так как требует профессионального суждения руководства и в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Для определения значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания, а также для расчета ожидаемых кредитных убытков необходимо применять профессиональное суждение. Оценка увеличения кредитного риска основана на анализе изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Выбор пороговых значений, при которых увеличение кредитного риска признается значительным, таких как величина снижения кредитного рейтинга, также носит субъективный характер.

Наши аудиторские процедуры включали: оценку методики расчета ожидаемых кредитных

убытков на предмет их соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", а также последовательности применения критериев по расчету кредитных рейтингов, выбранных руководством, на отчетную дату. В ходе аудиторских процедур мы проверили наличие прав Акционерного общества Управляющая компания "НРК-Капитал (Эссет Менеджмент)" на финансовые активы.

Мы также изучили раскрытия в годовой финансовой отчетности касательно резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и депозитам в кредитных организациях.

Основные средства в виде актива в форме права пользования и обязательства по аренде (Примечания №8, 10 к годовой финансовой отчетности)

Акционерное общество Управляющая компания "НРК-Капитал (Эссет Менеджмент)" определяет размер обязательства по аренде и связанного с ним актива в форме права пользования путем дисконтирования ожидаемых денежных потоков по аренде в течение срока аренды. Оценка стоимости арендного обязательства и связанного с ним актива в форме права пользования требует от руководства субъективных суждений и допущений, в частности, при прогнозировании и дисконтировании связанных с арендными отношениями будущих денежных потоков.

В ходе аудита мы изучили подходы руководства в отношении прогнозируемого денежного потока, срока дисконтирования и выбранной модели определения ставки дисконтирования, а также на выборочной основе изучили документы, послужившие основой для расчетов, и проверили математическую точность расчетов.

Мы также проанализировали раскрытия в годовой финансовой отчетности информации относительно основных средств в виде актива в форме права пользования и обязательств по аренде.

Выручка от основной деятельности (Примечание №13 к годовой финансовой отчетности)

Мы уделили особое внимание вопросу признания выручки от основной деятельности по причине существенности данного показателя в стоимостном выражении. Потоки поступления выручки от основной деятельности представляют собой вознаграждение по управлению паевыми инвестиционными фондами.

Наши процедуры были направлены на проверку полноты, своевременности, арифметической точности, оценки признания выручки от основной деятельности исходя из условий договоров и иных документов. В рамках аудита мы оценили последовательность применения учетной политики в области признания выручки от основной деятельности, а также риск недобросовестных действий или ошибок. На выборочной основе нами была осуществлена проверка наличия у Акционерного общества Управляющая компания "НРК-Капитал (Эссет Менеджмент)" прав на получение выручки от основной деятельности и надлежащего порядка ее признания, проверка корректности сроков и сумм признания выручки от основной деятельности.

Мы также осуществили проверку раскрытия информации в отношении выручки от основной деятельности, представленной в примечаниях к годовой финансовой отчетности.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой финансовой отчетности

за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Генеральный директор
ООО "АКГ "Листик и Партнеры"

Руководитель аудита, по результатам
которого составлено аудиторское
заключение



Поздняков Евгений Геннадьевич
ОРНЗ 21706016815

Майоров Андрей Юрьевич
ОРНЗ 21606076225

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Аудиторско-консалтинговая группа "Листик и Партнеры"
454091, г. Челябинск, ул. Красная, д. 4, эт. 6, помещ. 65.
ОРНЗ 11606064704

19 апреля 2024 года

АО УК "НРК-Капитал"
Отчет о финансовом положении
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	647	3 628
Депозиты в кредитных организациях	6	174 954	114 783
Займы и дебиторская задолженность	7	-	-
Текущие требования по налогу на прибыль		-	13
Основные средства	8	5 385	-
Отложенный налоговый актив	17	3 397	2 558
Прочие активы	9	10 271	8 696
Итого активов		194 654	129 678
Обязательства			
Обязательства по аренде	10	5 614	-
Прочие обязательства	11	6 420	3 034
Текущие обязательства по налогу на прибыль		458	2 400
Итого обязательств		12 492	5 434
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	12	100 000	100 000
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		82 162	24 244
Итого собственный капитал		182 162	124 244
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		194 654	129 678

18 апреля 2024 года

Генеральный директор

Сергеюк А.П.



АО УК "НРК-Капитал"
Отчет о прибылях и убытках
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2023	2022
Выручка от основной деятельности	13	102 756	65 376
Процентные доходы	14	12 919	8 865
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	1
Итого доходов за вычетом расходов от инвестиционной деятельности		12 919	8 866
Процентные расходы	15	(604)	-
Расходы (Доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных		-	(331)
Изменение прочих резервов	5,6,7,9	71	(22)
Административные и прочие операционные расходы	16	(42 234)	(30 035)
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(42 767)	(30 388)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		72 908	43 854
Расходы (Доходы) по налогу на прибыль	17	(14 990)	(8 785)
Прибыль (убыток) за период, приходящийся на собственников		57 918	35 069

18 апреля 2024 года

Генеральный директор

Сергеюк А.П.



АО УК "НРК-Капитал"
Отчет о прочем совокупном доходе
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2023	2022
Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках		57 918	35 069
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств		-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		-	-
Совокупный доход (убыток) за период		57 918	35 069

18 апреля 2024 года

Генеральный директор

Сергеюк А.Д.



АО УК "НРК-Капитал"
Отчет об изменениях в собственном капитале
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)
Остаток за 31 декабря 2021 года	100 000	(10 825)	89 175
Совокупный доход (убыток):			
прибыль (убыток)	-	35 069	35 069
прочий совокупный	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2022 года	100 000	24 244	124 244
Совокупный доход (убыток):			
прибыль (убыток)	-	57 918	57 918
прочий совокупный	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2023 года	100 000	82 162	182 162

18 апреля 2024 года

Генеральный директор

Сергеюк А.П.



АО УК "НРК-Капитал"
Отчет о движении денежных средств
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2023	2022
Денежные средства от операционной деятельности			
Выручка		101 540	57 466
Процентные доходы		12 349	7 412
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	1
Процентные расходы		(604)	-
Административные и прочие операционные расходы		(35 589)	(31 557)
Уплаченный налог на прибыль		(17 758)	(2 433)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		59 938	30 889
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по депозитам в кредитных организациях		(1)	776
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(359)	(403)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(399)	288
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		59 179	31 550
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Размещение депозитов и выдача займов		(579 150)	(488 009)
Гашение депозитов и займов выданных		519 519	458 245
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(59 631)	(29 764)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(2 632)	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(2 632)	-
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		(3 084)	1 786
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	3 735	1 949
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	651	3 735

18 апреля 2024 года

Генеральный директор

Сергеюк А.П.



1. Основная деятельность

Данная финансовая отчетность АО УК "НРК-Капитал" подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

ООО УК "НРК-Капитал" было создано в соответствии с нормами Гражданского кодекса Российской Федерации и Федеральным законом "Об Обществах с ограниченной ответственностью" №14-ФЗ от 08.02.1998, в соответствии с положениями Федерального закона от 05.05.2014 №99-ФЗ и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации на основании решения единственного учредителя (Решение №1 от 17 февраля 2005 года).

ООО УК "НРК-Капитал" 04 июля 2023 года было реорганизовано в форме преобразования в акционерное общество. В соответствии с этим была осуществлена государственная регистрация выпуска обыкновенных акций АО УК "НРК-Капитал", именуемого в дальнейшем "Компания", размещаемых путем обмена на акции акционерного общества, создаваемого в результате преобразования, долей участников в уставном капитале преобразуемого ООО УК "НРК-Капитал".

Компания осуществляет деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

Свою деятельность Компания осуществляет на основе лицензии ФСФР России на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами №21-000-1-00800 от 08 марта 2011 года.

Список фондов, находящихся под управлением Компании в 2023 году:

- Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд "Горизонты Сибири";
- Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд "Импульс";
- Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд "ПАРИТЕТНЫЙ";
- Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд "Ось";
- Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд "КАНТАТА";
- Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд "СПАЙК";
- Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд "Доломит";
- Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд "Технологии интернета";
- Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд "Финист".

Основную операционную деятельность Компания осуществляет на территории г. Москва.

Деятельность регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – "Банк России").

Численность работников на 31 декабря 2023 года составила 11 человек (на 31.12.2022 года: 8 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности: 119034, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Хамовники, пер. Гагаринский, д. 25.

Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара) на 31 декабря 2023 года: XXXX XXXX XXXX.

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

2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Геополитическая обстановка в 2023 году по-прежнему остается напряженной. Санкционный кризис затронул различные секторы экономики. Инфляционное давление в российской экономике остается высоким. Совет директоров Банка России 15 сентября 2023 года принял решение повысить ключевую ставку на 100 б.п., до 13,00% годовых, а в декабре значение ключевой ставки стало 16%. Рост инфляционного давления проявляется по все более широкому кругу товаров и услуг. Увеличение внутреннего спроса превышает возможности расширения выпуска. Высокий внутренний спрос явился значимым фактором ослабления рубля через повышенный спрос на импорт.

Перенос ослабления рубля в цены усиливается повышенными инфляционными ожиданиями. Особенно сильно за последние месяцы увеличились ценовые ожидания предприятий. Выросли и инфляционные ожидания населения. Также повысились инфляционные ожидания профессиональных аналитиков на 2023 и 2024 годы, но на среднесрочную перспективу они закорены вблизи 4%. Российская экономика завершила 2023 год на позитиве. Ее рост — 3,5%, по предварительным оценкам, — оказался существенно выше, чем ожидалось. Об устойчивости экономики, которая стала для многих сюрпризом, неоднократно говорили и чиновники, и эксперты, а опросы предприятий констатировали рекордный оптимизм бизнеса. По данным сервиса прогнозов СПбМТСБ (агрегирует прогнозы ведущих российских финансовых организаций), в 2024 году ВВП вырастет на 1,3%.

Денежно-кредитные условия ужесточались в течении всего года вслед за повышениями ключевой ставки. Повышение процентных ставок происходили и на кредитно-депозитном рынке. Поскольку Компания функционирует в разрезе рынка инвестиций, то руководство внимательно следит за ситуацией на рынке в России для более быстрой адаптации к изменяющимся условиям. Компания в течении отчетного года размещало свободные денежные средства в краткосрочные депозиты в кредитных организациях под выгодные процентные ставки.

С момента внеочередного заседания Совета директоров Банка России в 2023 году выросли доходности краткосрочных ОФЗ. Форма кривой ОФЗ стала плоской. Это указывает на умеренную жесткость текущих денежно-кредитных условий.

Кредитная активность остается высокой как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Это отчасти объясняется выдачей банками кредитов на ранее одобренных условиях. Приток средств населения в кредитные организации оставался стабильным. При этом произошел некоторый переток средств с текущих счетов на срочные депозиты. Экономическая активность продолжает расти по широкому кругу отраслей.

Уверенный рост внутреннего спроса происходит за счет расширения частного спроса при сохранении государственного спроса на высоком уровне. Увеличение потребительской активности поддерживается высокими темпами кредитования, ростом реальных заработных плат и адаптацией населения к новой структуре предложения на товарных рынках. Проводимая Банком России денежно-кредитная политика создаст условия для возвращения экономики на траекторию сбалансированного роста. По данным сервиса прогнозов СПбМТСБ, инфляция в России на конец 2024 года составит 5,16%, а ключевая ставка опустится до 11,3%. На среднесрочном горизонте проинфляционные риски остаются существенными. Несмотря на превзошедший ожидания результат в восстановлении до докризисного уровня, надо сохранять прагматизм и избегать чересчур оптимистичных прогнозов.

Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании. 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).

Компания ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и составляет финансовую отчетность в соответствии с российскими законодательно-нормативными актами и инструкциями по бухгалтерскому учету. 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, оценке прочих требований и обязательств, отражению отложенного налогообложения.

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.

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 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.

Основные средства - Основные средства — это материальные активы, которые:

1. предназначены для использования в процессе производства или поставки товаров и предоставления услуг, при сдаче в аренду или в административных целях;
2. предполагаются к использованию в течение более чем одного отчетного периода.

Основные средства, за исключением группы Здания, отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 01 января 2003 года, для активов, приобретенных до 01 января 2003 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 прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если ранее производилась переоценка основных средств, то положительная переоценка исключается первой, а любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков.

Переоценке основных средств подлежат недвижимые объекты из группы "Здания", принадлежащие Компании на праве собственности. В соответствии с IFRS 1, при первом применении все недвижимые объекты были оценены по справедливой стоимости.

Основанием для проведения переоценки той или иной группы однородных средств является решение Компании. В случае принятия решения, группы однородных объектов основных средств регулярно переоцениваются для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от величины справедливой стоимости на отчетную дату (на 1 января). Переоценка осуществляется независимой профессиональной фирмой по оценке недвижимости, действующей в Российской Федерации. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, т.е. в момент списания или выбытия актива.

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 результатах деятельности в момент их осуществления.

Компания не признает в балансовой стоимости объекта основных средств затраты на повседневное техническое обслуживание объекта. Эти затраты признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения. Последующие затраты, относящиеся к объекту основных средств, подлежат капитализации в том случае, если они способствуют улучшению первоначально рассчитанных нормативных технических характеристик.

Компания проводит тест на обесценение основных средств в соответствии с IAS 36. Единицей, генерирующей денежный поток, выступает комплекс помещений/оборудований, используемый Компанией для уставной деятельности. Тест подразумевает сравнение остаточной балансовой стоимости основных средств с дисконтированным значением показателя EBITDA (прибыль до процентов, амортизации, убытков от обесценения и налогов) на период средневзвешенного оставшегося срока полезного использования. Все характеристики теста (инфляция, ставка дисконтирования и т.п.) утверждаются ежегодно в мотивированном суждении.

Инвестиционное имущество – Инвестиционное имущество (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) – готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящаяся 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. Компания имеет право разделять здание на инвестиционное имущество и основное средство, если существует физическая возможность реализовать их независимо друг от друга, и доля выделения значительна. Критерий значительности установлен в размере 20%.

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 продаж. 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. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Компанией и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды, признаются нематериальным активом. Расходы по модернизации нематериальных активов признаются капитальными затратами и прибавляются к их первоначальной стоимости.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока полезного использования, составляющего пять лет. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о результатах деятельности в составе операционных расходов.

На отчетную дату нематериальные активы анализируются на предмет обесценения. Метод амортизации ежегодно анализируется и, при необходимости, на отчетную дату осуществляются корректировки (изменение бухгалтерских оценок) в соответствии с МСФО (IAS) 8.

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

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.

Финансовые инструменты

Первоначальное признание финансовых инструментов.

При первоначальном признании Компания оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки.

Классификация финансовых инструментов.

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

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 (БМ-тест), 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 (SPPI-тест).

Финансовый актив оценивается 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.

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. В тоже время Компания при первоначальном

признании 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.

Оценка бизнес-модели.

Используемая Компанией бизнес-модель определяется на уровне, который отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели линии бизнеса Компании и не зависит от намерений Компании в отношении отдельного инструмента. При этом Компания может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

Бизнес-модель, используемая Компанией, описывает способ, которым Компания управляет группами своих финансовых активов с целью генерирования денежных потоков. Если денежные потоки реализованы способом, отличным от ожиданий Компании на дату оценки бизнес-модели, это не является основанием для отражения ошибки предыдущих периодов в финансовой отчетности организации и не меняет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в соответствии с данной бизнес-моделью, при условии, что Компания приняла во внимания всю уместную информацию, доступную на момент оценки бизнес-модели. Однако, когда Компания оценивает бизнес-модель для недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов, принимается во внимание информацию о способе реализации денежных потоков в прошлом вместе со всей другой уместной информацией.

Бизнес-модель, используемая Компанией для управления финансовыми активами, определяется исходя из следующих факторов:

- а) способ оценки результативности бизнес-модели и доходности финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу Компании;
- б) риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и способ управления данными рисками; и
- с) способ вознаграждения менеджеров, управляющих линией бизнеса, к которой относится группа активов в рамках рассматриваемой бизнес-модели.

В рамках классификации Компания рассматривает следующие общие классы бизнес-моделей:

- бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (далее – НТС);
- бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов (далее – НТСС);
- прочие (учет по справедливой стоимости через прибыль и убыток).

Целью бизнес-модели НТС является получение предусмотренных договорных платежей на протяжении срока действия инструмента. В рамках данной модели продажи активов возможны, но представляют собой редкие события, а объем продаж – несущественный.

Компания допускает продажу существенного объема активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в случае существенного роста кредитного риска. Для определения того, имело ли место увеличение кредитного риска по активам, Компания анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, включая прогнозную информацию. Также Компания допускает возможность существенной продажи активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в тех случаях, когда срок жизни актива практически завершен.

Цель бизнес-модели НТСС достигается через получение контрактных потоков по инструменту, а также через его продажу. В отличие от модели НТС, для данной модели одной из

задач является управление ликвидностью, в связи с чем предполагается или допускается более существенный объем продаж и/или более частые продажи.

Все прочие бизнес-модели, так или иначе, включают в себя класс бизнес-моделей, не являющихся НТС или НТСС. Данная бизнес-модель включает в себя активы, которые учитываются по справедливой стоимости с отражением ее изменений в прибыли и убытках.

SPPI-тест представляет собой тест на предусмотренные договором денежные потоки, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Компания классифицирует финансовый актив на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков по нему, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов (НТС и НТСС модели). Для этого Компания проводит SPPI-тест на предмет, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Реклассификации финансовых активов

Компания реклассифицирует финансовые активы только в случаях изменения бизнес-модели. Такие изменения определяются по решению руководства Компании в результате внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Компании и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение в бизнес-модели Компании происходит тогда и только тогда, когда Компания начнет или прекратит осуществлять значительную деятельность.

Финансовые обязательства

Компания классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

- а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;
- б) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- в) договоров финансовой гарантии
- г) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.
- д) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.

Процентный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки, что означает применение эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением:

- а) приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. В случае таких финансовых активов Компания применяет эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;
- б) финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами. В случае таких финансовых активов Компания

применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.

Вознаграждения, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового инструмента, включают:

а) вознаграждения за подготовительную работу, полученные Компанией в связи с созданием или приобретением финансового актива. Такие вознаграждения могут включать в себя компенсацию за такие виды деятельности, как оценка финансового состояния заемщика, оценка и оформление гарантий, залога и прочих соглашений об обеспечении, согласование условий по инструменту, подготовка и обработка документов, а также оформление операции.

б) комиссионные, полученные Компанией за принятое договорное обязательство предоставить заем в будущем, в случае если является вероятным, что Компания заключит конкретный кредитный договор.

с) затраты на подготовительную работу, уплаченные Компанией при выпуске финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости.

Если финансовый актив содержит договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков (например, если актив может быть погашен до наступления срока погашения или срок его действия может быть продлен), Компания оценивает предусмотренные договором денежные потоки, которые могут возникнуть как до, так и после изменения предусмотренных договором денежных потоков.

В тех случаях, когда срок действия финансового инструмента не фиксирован в силу особенностей договора или применяемой Компанией практики (например, исходя из практики Компании активы определенной группы погашаются досрочно), или срок инструмента не соответствует фактическому сроку существования актива (например, карта продолжает быть активной, хотя кредит, с помощью которой он обслуживался, погашен) Компания оценивает ожидаемый срок действия инструмента исходя из собственной статистики по аналогичным инструментам.

Списание

Компания напрямую уменьшает валовую балансовую стоимость финансового актива, если у Компании нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части. Такое событие является основанием для прекращения 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 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 примечаниях 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).

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.

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 Социальный фонд Российской Федерации 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 долевыми инструментами 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 средства	-	1
Денежные средства на расчетных счетах	651	3 734
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4)	(107)
Итого денежных средств и их эквивалентов	647	3 628

Денежные эквиваленты представляют собой денежные средства, размещенные на специальных банковских счетах, ограничения на использование которых у Компании отсутствуют.

По состоянию на 31.12.2023 года у Компании были остатки денежных средств в 2 кредитных организациях (на 31.12.2022 года: в 3 кредитных организациях) с общей суммой денежных средств, превышающей 647 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 647 тысяч рублей (на 31.12.2022 3 627 тысяч рублей), или 100 процентов от общей суммы денежных средств (на 31.12.2022 года: 99,99 процентов).

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки денежных средств и их эквивалентов за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, представлен ниже:

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года		
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок - не кредитно - обесцененные	ОКУ за весь срок - кредитно - обесцененные
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	107	-	-
(Восстановление резерва)/ Резерв под ожидаемые кредитные убытки в течение периода	(103)	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	4	-	-

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки денежных средств и их эквивалентов за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, представлен ниже:

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года		
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок - не кредитно - обесцененные	ОКУ за весь срок - кредитно - обесцененные
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	18	-	-
(Восстановление резерва)/ Резерв под ожидаемые кредитные убытки в течение периода	89	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	107	-	-

6. Депозиты в кредитных организациях

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Депозиты в кредитных организациях	175 030	114 828
Расчеты по брокерским операциям	1	1
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(77)	(46)
Итого депозитов в кредитных организациях	174 954	114 783

По состоянию на 31 декабря 2023 года Компания размещала все краткосрочные депозиты в банках АО "Российский сельскохозяйственный банк" и ПАО "Московский кредитный банк" (на 31.12.2022 – в банках АО "Российский сельскохозяйственный банк" и ПАО "Совкомбанк").

Максимальный срок погашения и годовая ставка по краткосрочным депозитам представлены ниже:

	Срок погашения	Годовая ставка
на 31 декабря 2023 года	от 1 месяца и до 90 дней	13,02-15,3%
на 31 декабря 2022 года	менее 1 месяца и до 90 дней	7,5%-7,82%

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки средств в кредитных организациях за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, представлен ниже:

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года		
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок - не кредитно - обесцененные	ОКУ за весь срок - кредитно - обесцененные
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	46	-	-
(Восстановление резерва) / Резерв под ожидаемые кредитные убытки в течение периода	31	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	77	-	-

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки средств в кредитных организациях за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, представлен ниже:

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года		
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок - не кредитно - обесцененные	ОКУ за весь срок - кредитно - обесцененные
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	112	-	-
(Восстановление резерва) / Резерв под ожидаемые кредитные убытки в течение периода	(66)	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	46	-	-

7. Займы и дебиторская задолженность

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Выданные займы	6 868	6 868
Дебиторская задолженность	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6 868)	(6 868)
Итого выданных займов и дебиторской задолженности	-	-

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки займов и дебиторской задолженности в разрезе трех стадий обесценения за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, представлен следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года		
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок - не кредитно - обесцененные	ОКУ за весь срок - кредитно - обесцененные
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	-	-	6 868
(Восстановление резерва) / Резерв под ожидаемые кредитные убытки в течение периода	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	-	-	6 868

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки займов и дебиторской задолженности в разрезе трех стадий обесценения за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, представлен следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года		
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок - не кредитно - обесцененные	ОКУ за весь срок - кредитно - обесцененные
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	-	-	6 868
(Восстановление резерва) / Резерв под ожидаемые кредитные убытки в течение периода	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	-	-	6 868

Ниже представлено кредитное качество выданных займов и дебиторской задолженности:

31 декабря 2023 года							
Непросроченные/ просроченные сроком менее 30 дней	Просроч енные на срок - 30 до 90 дней	Просрочен ные на срок - 90 до 180 дней	Просроч енные на срок - 180 до 360 дней	Просроч енные на срок свыше 360 дней	Итого	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	
Выданные займы	-	-	-	-	6 868	6 868	(6 868)
Итого займов и дебиторской задолженности	-	-	-	-	6 868	6 868	(6 868)

31 декабря 2022 года							
Непросроченные/ просроченные сроком менее 30 дней	Просроч енные на срок - 30 до 90 дней	Просрочен ные на срок - 90 до 180 дней	Просроч енные на срок - 180 до 360 дней	Просроч енные на срок свыше 360 дней	Итого	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	
Выданные займы	-	-	-	-	6 868	6 868	(6 868)
Итого займов и дебиторской задолженности	-	-	-	-	6 868	6 868	(6 868)

8. Основные средства

Движение по счетам основных средств и активов в форме права пользования представлено в следующей таблице:

	Офисное оборудование	Активы в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2022 года	426	-	426
Выбытия	(426)	-	(426)
Остаток на 31 декабря 2022 года	-	-	-
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2022 года	(426)	-	(426)
Выбытия	426	-	426
Остаток на 31 декабря 2022 года	-	-	-
Остаточная стоимость на 31 декабря 2022 года	-	-	-
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2023 года	-	-	-
Поступления	-	8 462	8 462
Остаток на 31 декабря 2023 года	-	8 462	8 462
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2023 года	-	-	-
Амортизационные отчисления	-	(3 077)	(3 077)
Остаток на 31 декабря 2023 года	-	(3 077)	(3 077)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 года	-	5 385	5 385

9. Прочие активы

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Начисленное вознаграждение	9 392	8 237
Налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль	212	-
Прочие	667	520
Резерв под обесценение прочих активов	-	(61)
Итого прочих активов	10 271	8 696

Далее представлено движение резерва за 2023 и 2022 годы:

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года		
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок - не кредитно - обесцененные	ОКУ за весь срок - кредитно - обесцененные
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	-	-	61
(Восстановление резерва) / Резерв под ожидаемые кредитные убытки в течение периода	-	-	(61)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	-	-	-

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года		
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок - не кредитно - обесцененные	ОКУ за весь срок - кредитно - обесцененные
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	-	-	61
(Восстановление резерва) / Резерв под ожидаемые кредитные убытки в течение периода	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	-	-	61

10. Обязательства по аренде

Компания признает в качестве обязательства по аренде 1 договор аренды (31.12.2022: обязательства по аренде не признавались).

Ставка дисконтирования обязательства по аренде определена в размере 9,03%.

11. Прочие обязательства

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Резерв по неиспользованным отпускам	3 515	2 530
Резерв по годовой премии	2 584	-
Кредиторская задолженность	321	504
Итого прочих обязательств	6 420	3 034

12. Уставный капитал

	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Количество акций тыс. шт.	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество долей тыс.	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Акции/Доли	100 000	1	100 000	100 000	1	100 000
Итого уставного капитала	100 000		100 000	100 000		100 000

ООО УК "НРК-Капитал" 04 июля 2023 года было реорганизовано в форме преобразования в акционерное общество. В соответствии с этим была осуществлена государственная регистрация выпуска обыкновенных акций АО УК "НРК-Капитал", размещаемых путем обмена на акции акционерного общества, создаваемого в результате преобразования, долей участников в уставном капитале преобразуемого ООО УК "НРК-Капитал".

13. Выручка от основной деятельности

	2023	2022
Вознаграждение по управлению	102 756	65 376
Вознаграждение по консультационным услугам	-	-
Итого выручка от основной деятельности	102 756	65 376

14. Процентные доходы

	2023	2022
Средства в кредитных организациях	12 919	8 768
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	95
Выданные займы и прочие размещенные средства	-	2
Итого процентные доходы	12 919	8 865

15. Процентные расходы

	2023	2022
Обязательства по аренде	604	-
Итого процентные расходы	604	-

16. Административные и прочие операционные расходы

	2023	2022
Расходы на персонал	21 156	18 227
Амортизация основных средств и НМА	3 077	-
Административные расходы	964	126

	2023	2022
Расходы по краткосрочной аренде	-	3 901
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	421	356
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	761	-
Прочие	9 855	7 425
Итого административные и прочие операционные расходы	42 234	30 035

17. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2023	2022
Текущие расходы по налогу на прибыль	15 829	4 819
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц	(839)	3 966
Расходы по налогу на прибыль за год	14 990	8 785

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% (2022: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2022: 15%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогу на прибыль.

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	72 908	43 854
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение) по соответствующей ставке (2023 г.: 20%; 2022 г.: 20%)	14 582	8 771
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу: расходы, не принимаемые к налогообложению	408	14
Расходы по налогу на прибыль за год	14 990	8 785

Ниже представлены основные временные разницы:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	-
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Резервы под обесценение	1 390	1 416
Резервы по неиспользованным отпускам и годовым премиям	1 220	506
Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	46	-

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочее	149	10
Убытки от продажи имущества	592	626
Общая сумма отложенного налогового актива	3 397	2 558
Итого отложенное налоговый актив (обязательство)	3 397	2 558

18. Дивиденды

Дивиденды по итогам работы за 2023 и 2022 годы не выплачивались.

19. Управление финансовыми рисками

Географический риск

Все активы и обязательства Компании на 31.12.2023 и на 31.12.2022 находятся на территории Российской Федерации.

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, определенном 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.

Все активы и обязательства Компании на 31.12.2023 и на 31.12.2022 выражены в российских рублях.

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 подвержена процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по вложениям в депозиты с фиксированными процентными ставками 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.

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. COMPLAINT является частью корпоративной культуры. COMPLAINT-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 неучета или недостаточного учета 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 объеме 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 за 31 декабря 2023 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	647	-	-	-	-	647
Депозиты в кредитных организациях	1	174 953	-	-	-	174 954
Основные средства	-	-	-	5 385	-	5 385
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	3 397	3 397
Прочие активы	-	10 271	-	-	-	10 271
Итого активов	648	185 224	-	5 385	3 397	194 654
Обязательства						
Обязательства по аренде	-	-	-	5 614	-	5 614
Прочие обязательства	321	6 099	-	-	-	6 420
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	458	-	-	-	458
Итого обязательств	321	6 557	-	5 614	-	12 492
Чистый разрыв ликвидности	327	178 667	-	(229)	3 397	182 162

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

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 628	-	-	-	-	3 628
Депозиты в кредитных организациях	71 189	43 594	-	-	-	114 783
Текущие требования по налогу на прибыль	-	13	-	-	-	13
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	2 558	2 558
Прочие активы	-	8 696	-	-	-	8 696
Итого активов	74 817	52 303	-	-	2 558	129 678
Обязательства						
Прочие обязательства	504	2 530	-	-	-	3 034
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	2 400	-	-	-	2 400
Итого обязательств	504	4 930	-	-	-	5 434
Чистый разрыв ликвидности	74 313	47 373	-	-	2 558	124 244

20. Условные обязательства

Судебные разбирательства. По состоянию на 31 декабря 2023 года у Компании имеется судебное (арбитражное) разбирательство, в котором Компания выступает истцом по истребованию задолженности по невозвращенному в срок выданного займа в размере 4 700 тысяч рублей и причитающихся процентов 2 167 тысяч рублей с контрагентом ООО "ТЕХНОЛИЗИНГСТЭЙТ" на основании определения Арбитражного суда Воронежской области по делу № А14-3935/2019 о признании требования Компании и включения в реестр требований кредиторов должника. На момент составления финансовой отчетности продолжается процедура конкурсного производства, и ликвидация должника не закончена. Резерв под обесценение по займу выданному ООО "ТЕХНОЛИЗИНГСТЭЙТ" по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 6 867 тысяч рублей.

За отчетную дату 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года руководство Компании не располагает информацией о каких-либо прочих 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 и на 31 декабря 2022 года Компания не имела обязательств капитального характера.

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

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, классифицируемые как "предназначенные для продажи", финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость этих активов была определена 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 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.

По мнению Компании, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года незначительно отличается от их

балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. По части депозитов в банках Компания в 2022 году признала ставки не соответствующими рыночным условиям и отразило влияние в размере 331 тысячи рублей расходов, в 2023 году данные расходы не признавались.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. 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 активов и обязательств:

	Балансовая стоимость	31 декабря 2023 года		
		Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	647	-	-	647
Депозиты в кредитных организациях	174 954	-	-	174 954
Итого финансовых и нефинансовых активов	175 601	-	-	175 601
	Балансовая стоимость	31 декабря 2022 года		
		Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 628	-	-	3 628
Депозиты в кредитных организациях	114 783	-	-	114 783
Итого финансовых и нефинансовых активов	118 411	-	-	118 411

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 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.

Ниже предоставлена информация о конечных собственниках по состоянию за 31 декабря 2023 года и за 31 декабря 2022 года, владеющих более 5% акций Компании:

XXXX XXXX XXXXXXXX – 99,999999% (31.12.2022: 100%).

Ниже указаны остатки на конец года по связанным сторонам:

	Директора и ключевой управленческий персонал		Компании под общим контролем	
	2023	2022	2023	2022
Активы в форме права пользования	-	-	5 385	-
Обязательства по аренде	-	-	5 614	-
Резервы по неиспользованным отпускам и годовой премии	1 207	588	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов, а также другие операции за год со связанными сторонами:

	Директора и ключевой управленческий персонал		Компании под общим контролем		Прочие связанные стороны	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Процентные доходы	-	-	-	-	-	2
Процентные расходы	-	-	604	-	-	-
Расходы на персонал	11 221	9 440	-	-	-	-

	Директора и ключевой управленческий персонал		Компании под общим контролем		Прочие связанные стороны	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Расходы по краткосрочной аренде	-	-	-	3 901	-	-
Амортизация активов в форме права пользования	-	-	3 077	-	-	-

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 (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.

24. События после отчетной даты

Руководство Компании не имеет информации о каких-либо существенных событиях, произошедших после окончания отчетного периода, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

18 апреля 2024 года

Генеральный директор

Сергеюк А.Д.

