

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА***Единственному участнику Общества с ограниченной ответственностью "РУССКОЕ ИНВЕСТИЦИОННОЕ ОБЩЕСТВО"*****Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью "РУССКОЕ ИНВЕСТИЦИОННОЕ ОБЩЕСТВО" (ОГРН 1127747056040), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года и отчетов о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за 2024 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 Общества с ограниченной ответственностью "РУССКОЕ ИНВЕСТИЦИОННОЕ ОБЩЕСТВО" по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2024 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), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности 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.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание №6 к годовой финансовой отчетности)

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляют собой дебиторскую задолженность клиентов и прочую дебиторскую задолженность. Мы сосредоточились на данном вопросе вследствие существенности показателей. 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. 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".

Для определения уровня кредитного риска по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, наши аудиторские процедуры включали анализ обслуживания долга данными клиентами, проведение теста адекватности созданных резервов по финансовым инструментам.

Также в ходе аудиторских процедур мы проверили наличие прав Общества с ограниченной ответственностью "РУССКОЕ ИНВЕСТИЦИОННОЕ ОБЩЕСТВО" на финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Мы также изучили раскрытия в годовой финансовой отчетности касательно резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Прочие сведения

Аудит годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью "РУССКОЕ ИНВЕСТИЦИОННОЕ ОБЩЕСТВО" за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, был проведен другой аудиторской организацией, которая выразила немодифицированное мнение в отношении данной отчетности 12 апреля 2024 года.

Ответственность руководства и единственного участника 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.

Единственный участник несет 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 единственным участником аудируемого лица, доводя до его 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 единственному участнику аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали это лицо 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 единственного участника 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

Поздняков Евгений Геннадьевич
ОРНЗ 21706016815

Аудиторская организация

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

24 апреля 2025 года

**Общество с ограниченной ответственность
"РУССКОЕ ИНВЕСТИЦИОННОЕ ОБЩЕСТВО"**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Содержание

Отчет о финансовом положении.....	3
Отчет о совокупном доходе.....	4
Отчет об изменениях в собственном капитале	5
Отчет о движении денежных средств.....	6

Примечания в составе финансовой отчетности

1. Основная деятельность Компании.....	7
2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность	7
3. Основы представления отчетности	8
4. Принципы Учетной политики	9
5. Денежные средства и их эквиваленты	15
6. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	16
7. Основные средства и активы в форме права пользования	16
8. Нематериальные активы	17
9. Прочие активы	17
10. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	17
11. Прочие обязательства.....	18
12. Уставный капитал.....	18
13. Прочие взносы участников	18
14. Выручка.....	18
15. Процентные доходы	18
16. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19
17. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	19
18. Расходы на персонал	19
19. Прямые операционные расходы.....	19
20. Общие и административные расходы.....	20
21. Прочие доходы и расходы	20
22. Налог на прибыль	20
23. Управление финансовыми рисками	21
24. Условные обязательства	25
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	25
26. Операции со связанными сторонами	27
27. Учетные оценки и суждения, принятые при применении Учетной политики	28
28. События после отчетной даты.....	28

ООО "РИО"
Отчет о финансовом положении
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	951	257
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	6	49 356	23 866
Основные средства	7	112	256
Нематериальные активы	8	25	59
Требования по текущему налогу на прибыль		39	-
Отложенные налоговые активы	22	844	681
Прочие активы	9	1 248	2 793
Итого активов		52 574	27 912
Обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	402	590
Прочие обязательства	11	27 140	1 128
Итого обязательств		27 542	1 718
Собственный капитал			
Уставный капитал	12	23 516	23 516
Прочие взносы участников	13	46 796	45 164
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		(45 280)	(42 486)
Итого собственный капитал		25 032	26 194
Итого обязательств и собственного капитала		52 574	27 912

Утверждено и подписано 24 апреля 2025 года.

Генеральный директор _____

Ротенберг Д.А.

ООО "РИО"
Отчет о совокупном доходе
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2024	2023
Выручка	14	19 625	19 320
Итого доходы от основной деятельности		19 625	19 320
Процентные доходы	15	4 130	2 195
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	-	(75)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	1 160
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	17	(2 995)	(3 357)
Итого доходов за вычетом расходов от инвестиционной деятельности		1 135	(77)
Расходы на персонал	18	(9 585)	(6 959)
Прямые операционные расходы	19	(1 795)	(3 070)
Процентные расходы		(19)	(35)
Общие и административные расходы	20	(12 176)	(12 614)
Прочие доходы	21	-	717
Прочие расходы	21	(129)	(709)
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(23 704)	(22 670)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		(2 943)	(3 427)
Расходы (Доходы) по налогу на прибыль	22	150	(402)
Прибыль (убыток) за период, приходящийся на собственников		(2 794)	(3 829)
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		-	-
Совокупный доход (убыток) за период		(2 794)	(3 829)

Утверждено и подписано 24 апреля 2025 года.

Генеральный директор _____

Ротенберг Д.А.

ООО "РИО"**Отчет об изменениях в собственном капитале***(в тысячах российских рублей)*

	Уставный капитал	Прочие взносы участников	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)
Остаток за 01 января 2023 года	23 516	45 164	(38 657)	30 023
Прибыль (убыток)	-	-	(3 829)	(3 829)
Прочие взносы участников	-	-	-	-
Выкуп у участников собственных долей участия	-	-	-	-
Прочий совокупный доход (убыток)				
Остаток за 31 декабря 2023 года	23 516	45 164	(42 486)	26 194
Прибыль (убыток)	-	-	(2 794)	(2 794)
Прочие взносы участников	-	27 000	-	27 000
Выкуп у участников собственных долей участия		(25 368)	-	(25 368)
Прочий совокупный доход (убыток)		-	-	-
Остаток за 31 декабря 2024 года	23 516	46 796	(45 280)	25 032

Утверждено и подписано 24 апреля 2025 года.

Генеральный директор _____

Ротенберг Д.А.

ООО "РИО"
Отчет о движении денежных средств
(в тысячах российских рублей)

	2024	2023
Денежные потоки от операционной деятельности		
Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	50 051
Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(24 640)
Выручка	19 625	19 332
Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги	(12 626)	(19 483)
Проценты полученные	3 827	3 707
Проценты уплаченные	(25)	(36)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	(6 564)	(4 644)
Оплата прочих административных и операционных расходов	(5 463)	(3 311)
Уплаченный налог на прибыль	380	-
Прочие денежные потоки от операционной деятельности		200
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	(845)	21 176
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Поступление от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	518 800	120 900
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(544 100)	(143 400)
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	(25 300)	(22 500)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(160)	(123)
Поступление от привлечения кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	100
Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости		(100)
Выплаченные дивиденды		
Прочие взносы участников	27 000	
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	26 840	(123)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	694	(1 447)
Величина влияния изменений курса ин. валюты по отношению к рублю	-	-
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	257	1 704
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	951	257

Утверждено и подписано 24 апреля 2025 года.

Генеральный директор _____

Ротенберг Д.А.

1. Основная деятельность Компании

Данная финансовая отчетность ООО "РУССКОЕ ИНВЕСТИЦИОННОЕ ОБЩЕСТВО" подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Общество с ограниченной ответственностью "РУССКОЕ ИНВЕСТИЦИОННОЕ ОБЩЕСТВО", именуемое в дальнейшем "Компания", осуществляет свою деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами на основании лицензии от 06.06.13 № 21-000-1-00-958, выданной Банком России.

На отчетную дату в доверительном управлении Компании находятся:

- Закрытый паевой инвестиционный фонд комбинированный "Борей";
- Закрытый паевой инвестиционный фонд комбинированный "Кнокей. Доходная недвижимость";
- Закрытый паевой инвестиционный фонд комбинированный "Развитие портовых терминалов";
- Закрытый паевой инвестиционный фонд комбинированный "Траст";
- Закрытый паевой инвестиционный фонд комбинированный "Союз";
- Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд "Северных морских путей";
- Закрытый паевой инвестиционный фонд комбинированный "ИНФИНИТ".

На дату составления годовой финансовой отчетности Компания осуществляла полномочия единоличного исполнительного органа управляющей организации ООО "Специализированное финансовое общество "Капитал Инвест" и ООО "Специализированное финансовое общество "ФИТ-1" на основании включения в реестр Управляющих компаний специализированных обществ от 04.04.2022, и заключением соответствующих договоров.

Деятельность регулируется Банком России.

Среднесписочная численность работников за 2024 год составила 5 человек (за 2023 год: 5 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности: 117198, г. Москва, ул. Островитянова д.7, этаж 3, пом.27.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Компания имеет следующую структуру владельцев:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
ООО "Управление Капиталом"		99,90%
Большаков Игорь Александрович		0,10%
Амиев Амиран Михайлович	0,10%	
ООО "РИО"	99,90%	

Бенефициаром Компании является Амиев Амиран Михайлович.

Участником Компании ООО "Управление Капиталом" 19.12.2024 года было принято решение о выходе из Компании.

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

2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. В 2024 году на российскую экономику продолжали оказывать влияние такие факторы, как геополитическая обстановка, ограничения, введенные в отношении Российской Федерации и ее экономических субъектов отдельными государствами и их объединениями, меры, принимаемые Российской Федерацией в ответ на внешнее санкционное давление. В связи с этим Общество подвержено экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальных систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Кроме того, введение рядом стран санкций в отношении российских компаний, а также введение ответных мер Правительством Российской Федерации, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования, существенные колебания курса российского рубля по отношению к иностранным валютам привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Российский финансовый рынок старается восстановиться после потерь в связи с геополитической ситуацией и наложенными на него ограничениями.

Рост ВВП по итогам 2024 года составил +4,1% г/г, что на 0,2% больше официального прогноза. Уровень безработицы находится на историческом минимуме 2,3%. Инфляция в Российской Федерации по итогам 2024 года составила 9,5%. Согласно официальным заявлениям Банка России текущее инфляционное давление остается высоким. Рост внутреннего спроса по-прежнему значительно опережает возможности расширения предложения товаров и услуг. Вместе с тем более выраженным стало охлаждение кредитной активности, растет склонность населения к сбережению.

По оценке Банка России, достигнутая жесткость денежно-кредитных условий формирует необходимые предпосылки для возобновления процесса дезинфляции и возвращения инфляции к цели в 2026 году.

Ключевая ставка по итогам 2024 года сохраняет свое значение на уровне 21% годовых. Вместе с тем в 2024 году наблюдается повышение интереса к рынку доверительного управления со стороны институциональных инвесторов, которые оптимизируют свои бизнес-процессы в условиях санкционного давления, а также со стороны владельцев крупного капитала, возвращающего его из-за рубежа.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

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 отраслевыми стандартами бухгалтерской отчетности (ОСБУ). Прилагаемая финансовая отчетность составлена на основании данных российской отчетности с учетом корректирующих и реклассифицирующих проводок, необходимых для ее приведения в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

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

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

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

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

Стандарты, разъяснения и изменения к существующим стандартам, не вступившие в силу и не применяемые Компанией досрочно.

Ряд новых стандартов, разъяснений и изменений к стандартам вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2025 года или после этой даты. В частности, Компания не применила досрочно следующие стандарты, разъяснения и изменения к стандартам:

Поправки к МСФО (IAS) 21 "Отсутствие возможности обмена валют" применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2025 г. Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 – "Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов" применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2026 г. "Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11": поправки к МСФО (IAS) 7 – "Учет по первоначальной стоимости"; поправки к МСФО (IFRS) 9 – "Прекращение признания обязательств по аренде"; поправки к МСФО (IFRS) 10 – "Определение "агента де-факто"; поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – "Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки"; поправки к МСФО (IFRS) 7 – "Прибыль или убыток при прекращении признания"; поправки к МСФО (IFRS) 1 – "Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО"; поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – "Введение"; поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – "Раскрытие информации о кредитном риске"; поправки к МСФО (IFRS) 9 – "Цена сделки" применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2026 г. МСФО (IFRS) 18 "Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности" применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2027 г. МСФО (IFRS) 19 "Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации" применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2027 г.

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 Компании подготовлена на основе метода начислений.

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

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

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

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

Компания может соответствующим решением на дату первоначального признания ценных бумаг классифицировать их (без права последующей реклассификации) как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними доходов и расходов.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие

наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные, наблюдаемые на открытом рынке.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Не реже чем на каждую отчетную дату Компания оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по долговой ценной бумаге с даты ее первоначального признания. При этом Компания руководствуется требованиями к определению значительного увеличения кредитного риска, установленными МСФО (IFRS) 9.

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

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

Основные средства – за исключением основных средств, классифицированных в категорию Земля, Земля и здания, отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Основные средства, соответствующие классу: Земля, земля и здания подлежат учету по переоцененной стоимости. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющих на балансе на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО, для прочих основных средств - стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прочих совокупных доходах. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. В

последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционного имущества и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прочих совокупных доходах в момент их понесения.

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

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

Активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" – Активы классифицируются как "удерживаемые для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения Компании осуществить 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 ее отмены.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Нормы амортизации берутся исходя из срока полезного использования нематериального актива.

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

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

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

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

ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором. Для последующей оценки активов в форме права пользования средств Компания выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

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

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

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

Налог на прибыль – В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о прочем совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Отражение доходов и расходов – Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прочих совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу наращивания

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты включают валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, и первоначально отражаются

в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Наличные средства		-
Остатки на расчетных счетах	951	257
Резервы под обесценение		-
Итого	951	257

По состоянию на 31.12.2024 года у Компании были остатки денежных средств в двух кредитных организациях, общая сумма - 951 тыс. руб. (на 31.12.2023 года: в двух кредитных организациях, общая сумма - 257 тыс. руб.)

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам.

Географический анализ, анализ сроков погашения и информация о справедливой стоимости представлены в примечаниях 23-25.

6. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	48 132	22 529
Дебиторская задолженность	7 576	4 694
Резерв под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(6 352)	(3 357)
Итого	49 356	23 866

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах представляют собой депозиты, размещенные в кредитных организациях.

По состоянию на 31.12.2024 года у Компании были остатки средств в одной кредитной организации с общей суммой средств 48 132 тыс. руб. (по состоянию на 31.12.2023 г. - в одной кредитной организации с общей суммой средств 22 529 тыс. руб.).

Ниже представлена расшифровка дебиторской задолженности.

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Дебиторская задолженность клиентов	5 702	4 695
Прочая дебиторская задолженность	1 875	-
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(6 352)	(3 357)

Географический анализ, анализ сроков погашения и информация о справедливой стоимости представлены в примечаниях 23-25.

7. Основные средства и активы в форме права пользования

	Активы в форме права пользования	Прочие основные средства	Итого
Первоначальная стоимость	294	282	576
Накопленная амортизация	(9)	(282)	(291)
Поступления	0	103	103
Амортизационные отчисления	(110)	(21)	(131)
Выбытия	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2023 года	174	82	256
Первоначальная стоимость	294	103	397
Накопленная амортизация	(119)	(21)	(141)
Амортизационные отчисления	-	-	-
Поступления	-	-	-
Выбытия	-	-	-
Остаток на 1 января 2024 года	174	82	256
Первоначальная стоимость	294	103	397
Накопленная амортизация	(119)	(21)	(140)
Амортизационные отчисления	(110)	(34)	(144)
Поступления	-	-	-

ООО "РИО"**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года***(в тысячах российских рублей)*

Выбытия	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2024 года	64	48	112
Первоначальная стоимость	294	103	396
Накопленная амортизация	(230)	(55)	(285)

8. Нематериальные активы

	Лицензии	Прочие нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2023 года	220	385	605
Накопленная амортизация	(220)	(291)	(511)
Остаток на 1 января 2023 года	-	93	93
Амортизационные отчисления	-	(34)	(34)
Остаток на 31 декабря 2023 года	-	59	59
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2023 года	220	385	605
Накопленная амортизация	(220)	(325)	(545)
Первоначальная стоимость на 1 января 2024 года	220	385	605
Накопленная амортизация	(220)	(325)	(545)
Остаток на 1 января 2024 года	-	59	59
Амортизационные отчисления	-	(34)	(34)
Остаток на 31 декабря 2024 года	-	26	26
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2024 года	220	385	605
Накопленная амортизация	(220)	(359)	(579)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2024 года	-	25	25

9. Прочие активы

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Расчеты с персоналом	12	21
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	18	-
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	7
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 217	2 309
Прочее	-	455
Резерв под обесценение	-	-
Итого	1 248	2 793

10. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Обязательства по аренде	86	221
Кредиторская задолженность	316	369
Итого	402	590

Ниже представлена расшифровка кредиторской задолженности.

ООО "РИО"**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года***(в тысячах российских рублей)*

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Расчеты с компанией, предоставляющие аутсорсинговые услуги	189	131
Расчеты с специализированным депозитарием	100	100
Прочие	28	138
Итого	316	369

11. Прочие обязательства

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Расчеты с участниками	25 368	-
Расчеты по социальному страхованию	342	157
Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	1350	904
Налог на добавленную стоимость, полученный	35	67
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	46	-
Итого	27 140	1 128

12. Уставный капитал

Уставный капитал составляет по состоянию на 31 декабря 2024 и на 31 декабря 2023 годов 23 516 тыс. руб. и является полностью оплаченным.

13. Прочие взносы участников

В течение 2024 года учредителями было принято решение о внесении денежных средств в капитал Компании в размере 27 000 тыс. руб.

14. Выручка

	2024	2023
Вознаграждение по управлению	10 775	15 953
Прочая выручка по основной деятельности за оказание дополнительных услуг	8 850	3 367
Итого	19 625	19 320

15. Процентные доходы

	2024	2023
Российские государственные облигации	-	1 059
Депозиты и займы	4 130	1 134
Прочее	-	2
Итого	4 130	2 195

16. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2023	
	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки
Российские государственные облигации	(61)	(14)
Итого	(61)	(14)

17. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

	2024		
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок - не кредитно - обесцененные	ОКУ за весь срок - кредитно - обесцененные
Резерв под обесценение дебиторской задолженности на 01 января	3 357	-	-
(Восстановление резерва)/ Резерв под обесценение в течение периода	2 995	-	-
Резерв под обесценение дебиторской задолженности на 31 декабря	6 352	-	-

	2023		
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок - не кредитно - обесцененные	ОКУ за весь срок - кредитно - обесцененные
Резерв под обесценение дебиторской задолженности на 01 января	-	-	-
(Восстановление резерва)/ Резерв под обесценение в течение периода	3 357	-	-
Резерв под обесценение дебиторской задолженности на 31 декабря	3 357	-	-

18. Расходы на персонал

	2024	2023
Расходы по оплате труда	8 087	5 864
Социальное страхование и аналогичные расходы	1 477	1 080
Прочее	21	15
Итого	9 585	6 959

19. Прямые операционные расходы

	2024	2023
Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	-	1 135
Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	580	1 635
Расходы на технические услуги	1 215	300
Итого	1 795	3 070

20. Общие и административные расходы

	2024	2023
Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	3 853	617
Амортизация основных средств	144	131
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	34	34
Расходы по аренде	2 719	978
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	448	177
Расходы на юридические и консультационные услуги	3 217	9 305
Представительские расходы		39
Штрафы, пени	4	5
Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	93	127
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	25	-
Прочие административные расходы	1 639	1 201
Итого	12 176	12 614

21. Прочие доходы и расходы

	2024	2023
Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	0	103
Прочие доходы	0	614
Итого	0	717

	2024	2023
Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	0	(124)
Прочие расходы	(129)	(585)
Итого	(129)	(709)

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2024	2023
Расходы по текущему налогу на прибыль	27	254
Расходы (доходы) по отложенному налогу на прибыль	(176)	147
Расходы по налогу на прибыль за год	(150)	401

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Компании, 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 25%.

Ниже представлены основные временные разницы для Компании:

	31 декабря 2024 года	Признано в прибылях и убытках	31 декабря 2023 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающие (увеличивающие) налогооблагаемую базу			
Аренда	5	(4)	9
Резервы по неиспользованным отпускам	389	180	208
Дебиторская и кредиторская задолженность	-	-	-
Убыток, подлежащий переносу на будущие налоговые периоды	450	(13)	463
Общая сумма отложенного налогового актива	844	163	681
Итого отложенное налоговое обязательство/актив	844	163	681
	31 декабря 2023 года	Признано в прибылях и убытках	31 декабря 2022 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающие (увеличивающие) налогооблагаемую базу			
Аренда	9	9	-
Резервы по неиспользованным отпускам	208	181	27
Дебиторская и кредиторская задолженность	-	(4)	4
Убыток, подлежащий переносу на будущие налоговые периоды	463	(461)	924
Общая сумма отложенного налогового актива	681	(275)	955
Итого отложенное налоговое обязательство/актив	681	(275)	955

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль указано ниже:

	2024	2023
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	(2 943)	(3 406)
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по ставке 20%	(559)	(681)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	599	126
- расходы, не принимаемые к налогообложению	599	126
Прочие расхождения	(21)	957
Воздействие изменения ставки налога на прибыль	(169)	-
Непризнанный отложенный налоговый актив по убытку, подлежащему переносу на будущие налоговые периоды		-
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(150)	402

23. Управление финансовыми рисками

Географический риск

Компания не подвержена значительному географическому риску, поскольку по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года все активы и обязательства Компании относятся к расчетам с контрагентами в Российской Федерации.

Далее представлен географический анализ активов по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	951	-	951
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	49 356	-	49 356
Прочие активы	1 248	-	1 248
Итого активов	51 555	-	51 555
Обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	402	-	402
Прочие обязательства	27 140	-	27 140
Итого обязательств	27 542	-	27 542
Чистая балансовая позиция	24 013	-	24 013

Далее представлен географический анализ активов по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	257	-	257
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	23 866	-	23 866
Прочие активы	2 793	-	2 793
Итого активов	26 916	-	26 916
Обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	590	-	590
Прочие обязательства	1 128	-	1 128
Итого обязательств	1 718	-	1 718
Чистая балансовая позиция	25 198	-	25 198

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

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя риска на допустимом уровне, определённом в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов, пенсионных обязательств 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. Валютный риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют.

У Компании отсутствуют остатки по активам и обязательствам, выраженные в иностранной валюте по состоянию на 31 декабря 2024 года (в 2023 году - аналогично).

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 предоставлению депозитов и вложениям в ценные бумаги с фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

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

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Правовой риск в деятельности связан со следующими рисками:

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

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

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

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

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

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

Комплаенс-риск

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

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития, вследствие неучёта или недостаточного

учёта возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Компании, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Компания может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и прочих).

Стратегический риск является наиболее существенным для деятельности любой организации. Для предотвращения возможных убытков, вызванных недостаточной проработкой решений, определяющих стратегию деятельности и развития Компании, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Компания может достичь преимущества перед конкурентами, стратегические решения принимаются в Компании на коллегиальной основе, управленческие решения базируются на соизмерении на основе бюджетирования поставленных задач с имеющимися ресурсными возможностями, проводится взвешенная конкурентная политика.

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

Риск ликвидности

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

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2024 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребования и менее 3 месяца	От 3 месяцев до 1 года	С неопределенн ым сроком или свыше 1 года	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	951	-	-	951
Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	48 132	-	-	48 132
Дебиторская задолженность	1 224	-	-	1 224
Итого активов	50 307	-	-	50 307
Обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	37	49	-	86
Итого обязательств	37	49	-	86
Чистый разрыв ликвидности	50 270	(49)	-	50 222

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

	До востребования и менее 3 месяца	От 3 месяцев до 1 года	С неопределенн ым сроком или свыше 1 года	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	257	-	-	257

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	22 529	-	-	22 529
Дебиторская задолженность	1 337	-	-	1 337
Итого активов	24 123	-	-	24 123
Обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	62	86	74	221
Итого обязательств	62	86	74	221
Чистый разрыв ликвидности	24 061	(86)	(74)	23 902

24. Условные обязательства

Судебные разбирательства. За отчетную дату 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года руководство Компании не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Компании.

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

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Обществу могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера. За 31 декабря 2024 года Общество не имело обязательств капитального характера (2023 год – аналогично). Справедливая стоимость финансовых инструментов

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. (Замена любого из таких примененных допущений возможным

альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств).

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

Кредиты и дебиторская задолженность и депозиты в банках

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

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

Справедливая стоимость финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств на 31 декабря 2024 года:

31 декабря 2024 года				
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	951	951	-	-
Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	48 132	-	48 132	-
Дебиторская задолженность	1 224	-	-	1 224
Итого активов	50 307	951	48 132	1 224
Обязательства				
Обязательства по аренде	86			86
Кредиторская задолженность	316	-	-	316
Итого обязательств	402	-	-	402

Справедливая стоимость финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств на 31 декабря 2023 года:

31 декабря 2023 года				
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	257	257	-	-
Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	22 529	-	22 529	-
Дебиторская задолженность	1 337	-	-	1 337

Итого активов	24 123	257	22 529	1 337
Обязательства				
Обязательства по аренде	221	-	-	221
Кредиторская задолженность	369	-	-	369
Итого обязательств	590	-	-	590

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.

26. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Компания проводила операции со своим ключевым управленческим персоналом.

Состав участников Компании указан в Примечании 1. Дивиденды в 2024 году и 2023 году не выплачивались.

Информация об остатках обязательств, а также о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие обязательства	915	595
- ключевой управленческий персонал	915	595
	2024	2023
Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу	2 685	2 386

27. 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.

28. События после отчетной даты

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

Утверждено и подписано 24 апреля 2025 года.

Генеральный директор _____

Ротенберг Д.А.