



УПРАВЛЕНИЕ
АКТИВАМИ

ООО «ДОМ.РФ Управление активами»

Обобщенная финансовая отчетность

31 декабря 2023 года

**Обобщенная финансовая отчетность
ООО «ДОМ.РФ Управление активами»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Обобщенный отчет о совокупном доходе	5
Обобщенный отчет о финансовом положении	6
Обобщенный отчет о движении денежных средств	7
Обобщенный отчет об изменениях в составе собственных средств	8
Примечания к обобщенной финансовой отчетности	
1. Общая информация	9
2. Основа подготовки отчетности	9
3. Существенные учетные суждения и оценки	10
4. Вознаграждение от активов под управлением	10
5. Процентные доходы и расходы	11
6. Административно-хозяйственные расходы	11
7. Налог на прибыль	11
8. Денежные средства и их эквиваленты	12
9. Инвестиционные ценные бумаги	12
10. Дебиторская задолженность и прочие активы	13
11. Основные средства и нематериальные активы	13
12. Обязательства по договорам аренды	14
13. Кредиторская задолженность и оценочные обязательства	14
14. Собственные средства и достаточность капитала	14
15. Договорные и условные обязательства	15
16. Управление рисками	16
17. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов	20
18. Раскрытие информации о связанных сторонах	21
19. Существенные принципы учетной политики	21
20. События после отчетной даты	32

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику
ООО «ДОМ.РФ Управление активами»

Мнение

Прилагаемая обобщенная финансовая отчетность, состоящая из обобщенного отчета о совокупном доходе за 2023 год, обобщенного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 г., обобщенного отчета о движении денежных средств и обобщенного отчета об изменениях в составе собственных средств за 2023 год, а также соответствующих примечаний, составлена на основе проаудированной финансовой отчетности ООО «ДОМ.РФ Управление активами» (далее – «Общество») за 2023 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «проаудированная финансовая отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная финансовая отчетность согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной финансовой отчетностью в соответствии с принципами, описанными в Примечании 2 «Основа подготовки отчетности».

Обобщенная финансовая отчетность

В обобщенной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Поэтому ознакомление с обобщенной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой обобщенной финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой финансовой отчетности.

Проаудированная финансовая отчетность и наше заключение о данной отчетности

Мы выразили немодифицированное мнение в отношении проаудированной финансовой отчетности в нашем заключении от 28 марта 2024 г. Данное заключение также включает сведения о ключевом вопросе аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период.

Ответственность руководства за обобщенную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной финансовой отчетности в соответствии с принципами, описанными в Примечании 2 «Основа подготовки отчетности».



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения, о том, соответствует ли обобщенная финансовая отчетность во всех существенных отношениях проаудированной финансовой отчетности, на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

Суслова Ольга Алексеевна,
действующая от имени Общества с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
на основании доверенности б/н от 3 октября 2022 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 21906109708)

28 марта 2024 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ООО «ДОМ.РФ Управление активами»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 28 июля 2016 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1167746708733.
Местонахождение: 125009, Россия, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 10, пом. XI, ком. 177.

**Обобщенный отчет о совокупном доходе***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2023 год	2022 год
Вознаграждение от активов под управлением	4	994 312	860 900
Создание резервов под кредитные убытки		95	(68)
Расходы на персонал	6	(376 878)	(370 457)
Профессиональные услуги	6	(61 336)	(75 088)
Прочие административно-хозяйственные расходы	6	(13 284)	(13 295)
Амортизация	11	(33 867)	(33 516)
Процентные доходы	5	44 555	41 059
Процентные расходы	5	(5 716)	(8 053)
Прочие доходы		1 104	-
Прибыль до налогообложения		548 985	401 482
Расход по налогу на прибыль	7	(112 212)	(85 345)
Чистая прибыль за год		436 773	316 137
Прочий совокупный убыток, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налогов			
Нереализованные убытки по операциям с долговыми инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(7 232)	(3 799)
Итого прочий совокупный убыток, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налогов		(7 232)	(3 799)
Общий совокупный доход		429 541	312 338

Обобщенная финансовая отчетность была одобрена к выпуску 28 марта 2024 года.

ООО «ДОМ.РФ УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ»

Документ подписан электронной подписью
Подлинник электронного документа, подписанного ЭП, хранится в СЭД

Сертификат: 01A7BCCD00B8AF688F4C9F5C4D7D0EE049

Действителен: с 01.03.2023 до 01.06.2024

И.о. генерального директора
ООО «ДОМ.РФ Управление активами»

Обобщенный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	8	488 262	133 967
Инвестиционные ценные бумаги	9	223 894	237 519
Дебиторская задолженность	10	101 208	91 865
Основные средства и нематериальные активы	11	50 902	84 781
Отложенные налоговые активы	7	23 291	14 885
Прочие активы	10	2 745	3 870
Итого активы		890 302	566 887
Обязательства			
Обязательства по договорам аренды	12	56 063	93 019
Обязательства по текущему налогу на прибыль		10 538	7 533
Кредиторская задолженность	13	44 820	44 308
Оценочные обязательства	13	27 313	-
Итого обязательства		138 734	144 860
Собственные средства			
Уставный капитал	14	81 000	81 000
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(20 684)	(13 452)
Нераспределенная прибыль		691 252	354 479
Итого собственные средства		751 568	422 027
Итого обязательства и собственные средства		890 302	566 887

**Обобщенный отчет о движении денежных средств***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2023 год	2022 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Вознаграждение от активов под управлением		985 457	854 575
Расходы на содержание персонала		(370 028)	(352 340)
Расходы на профессиональные услуги		(34 023)	(75 088)
Прочие административно-хозяйственные расходы уплаченные		(17 495)	(16 353)
Уплаченный налог на прибыль		(115 840)	(88 470)
Проценты полученные		49 314	39 427
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		497 385	361 751
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(116)	-
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(116)	-
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды выплаченные	14	(100 000)	(300 000)
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	12	(42 672)	(38 668)
Прочие платежи		(120)	-
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности		(142 792)	(338 668)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		354 477	23 083
Влияние резерва под ожидаемые кредитные убытки на денежные средства и их эквиваленты		(182)	4
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		133 967	110 880
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		488 262	133 967

Обобщенный отчет об изменениях в составе собственных средств

(в тысячах российских рублей)

Прим.	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого собственные средства
	81 000	338 342	(9 653)	409 689
	-	316 137	-	316 137
	-	-	(3 799)	(3 799)
	-	(300 000)	-	(300 000)
	81 000	354 479	(13 452)	422 027
	-	436 773	-	436 773
14	-	-	(7 232)	(7 232)
	-	(100 000)	-	(100 000)
14	81 000	691 252	(20 684)	751 568

Остаток по состоянию на 1 января 2022 года
 Чистая прибыль
 Прочий совокупный убыток
 Дивиденды выплаченные
Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года

Чистая прибыль
 Прочий совокупный убыток
 Дивиденды выплаченные
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной финансовой отчетности.

1. Общая информация

Общество с ограниченной ответственностью «ДОМ.РФ Управление активами» (далее – «ДОМ.РФ УА», «Общество») было учреждено 28 июля 2016 года (ОГРН № 1167746708733 от 28 июля 2016 года, ИНН – 7704366195) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Общество является коммерческой организацией, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, осуществляющей деятельность по управлению паевыми инвестиционными фондами в соответствии с Федеральным законом от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» и имеющей статус некредитной финансовой организации в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», также Общество осуществляет функции единоличного исполнительного органа ипотечного агента и специализированного общества проектного финансирования.

Основными видами деятельности Общества являются:

- ▶ деятельность по созданию и управлению паевыми инвестиционными фондами, в том числе оказанию услуг государственным компаниям по управлению непрофильными активами через механизм паевых инвестиционных фондов;
- ▶ деятельность в качестве управляющей компании ипотечного агента;
- ▶ деятельность в качестве управляющей компании специализированного общества проектного финансирования.

Общество имеет лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами № 21-000-1-00998 от 10 октября 2016 года, выданную Банком России.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Общество не имеет обособленных подразделений. Численность персонала Общества на 31 декабря 2023 года составила 107 человек (31 декабря 2022 года: 99 человек).

Основным местом ведения деятельности Общества является Российская Федерация. Местонахождение Общества: 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 10, пом. XI ком. 177.

2. Основа подготовки отчетности

Настоящая обобщенная финансовая отчетность была подготовлена на основе проаудированной финансовой отчетности Общества за 2023 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) по состоянию на 31 декабря 2023 г. и за год, закончившийся на указанную дату.

В обобщенной финансовой отчетности не раскрывается информация, перечисленная в «Перечне инсайдерской информации, которая может раскрываться в ограниченном составе и (или) объеме, а также которая может не раскрываться» к Постановлению Правительства Российской Федерации от 28 сентября 2023 года № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – «Постановление») и в решении Совета директоров Банка России об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и информации, не подлежащей публикации на сайте Банка России от 26 декабря 2023 года¹ (далее – «Решение»), а именно следующая информация, содержащаяся в примечаниях к финансовой отчетности, не включена в обобщенную финансовую отчетность Общества:

- ▶ информация о дебиторах, кредиторах, лицах, входящих в состав органов управления некредитной финансовой организации, структуре и составе акционеров (участников), должностных лицах некредитной финансовой организации и иных лицах;
- ▶ информация о рисках и сделках, раскрытие которой приведет (может привести) к введению мер ограничительного характера со стороны иностранных государств и (или) государственных объединений и (или) союзов и (или) государственных (межгосударственных) учреждений иностранных государств или государственных объединений и (или) союзов в отношении некредитной финансовой организации и (или) иных лиц, а также если в отношении указанных лиц действуют указанные меры ограничительного характера.

¹ «Об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и информации, не подлежащей публикации на сайте Банка России».

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

В соответствии с указанными выше Постановлением и Решением Совета директоров Общество не публикует проаудированную финансовую отчетность за 2023 год.

Данная обобщенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»). Российский рубль является национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрировано и осуществляет деятельность Общество.

3. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

В процессе применения учетной политики руководство Общества, помимо учетных оценок, должно использовать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

В процессе применения учетной политики Общества руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в обобщенной финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Резерв под ожидаемые кредитные убытки в отношении дебиторской задолженности

Общество регулярно проводит анализ дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Общество использует свое субъективное суждение при оценке ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ») в ситуациях, когда дебитор испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Общество аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств дебиторами в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы.

Отложенные налоговые активы

Суждение руководства Общества требуется для определения суммы признаваемых отложенных налоговых активов на основании сроков получения и размера будущей налогооблагаемой прибыли.

4. Вознаграждение от активов под управлением

Вознаграждение за 2023 год представлено комиссионным вознаграждением Общества за услуги по управлению активами в размере 994 312 тыс. руб. (за 2022 год: 860 900 тыс. руб.), из них вознаграждение за оказание услуг по доверительному управлению составляет 930 409 тыс. руб. (за 2022 год: 809 442 тыс. руб.), вознаграждение за осуществление полномочий единоличного исполнительного органа составляет 63 903 тыс. руб. (за 2022 год: 51 458 тыс. руб.).

5. Процентные доходы и расходы

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Денежные средства и их эквиваленты	27 904	20 700
Инвестиционные ценные бумаги	16 651	20 359
Итого процентные доходы	44 555	41 059
Обязательства по договорам аренды	(5 716)	(8 053)
Итого процентные расходы	(5 716)	(8 053)
Чистые процентные доходы	38 839	33 006

6. Административно-хозяйственные расходы

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Расходы на персонал	(376 878)	(370 457)
Профессиональные услуги	(61 336)	(75 088)
Аренда и содержание помещений	(8 142)	(7 154)
Коммуникационные и информационные услуги	(1 770)	(1 098)
Командировочные и представительские расходы	(991)	(1 358)
Реклама и маркетинг	(299)	(209)
Комиссии за услуги депозитариев	(105)	(37)
Прочие расходы	(1 977)	(3 439)
Итого административно-хозяйственные расходы	(451 498)	(458 840)

7. Налог на прибыль

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Расход по текущему налогу на прибыль	(118 844)	(89 226)
Экономия по отложенному налогу на прибыль	6 632	3 881
Итого расход по налогу на прибыль	(112 212)	(85 345)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний в 2023 и 2022 годах составляет 20%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Прибыль до налогообложения	548 985	401 482
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретический расход по налогу на прибыль по законодательно установленной ставке налога	(109 797)	(80 296)
Налоговый эффект от доходов или расходов, не изменяющих налогооблагаемую базу:		
доходы, не принимаемые к налогообложению	(3 415)	(6 066)
расходы, не принимаемые к налогообложению	291	138
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	1 000	1 017
Расход по налогу на прибыль	(112 212)	(85 345)

7. Налог на прибыль (продолжение)

Изменение величины временных разниц за 2023 год

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>Отражено в составе прибыли или убытка</i>	<i>Отражено в составе прочего совокупного дохода</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Резерв под обесценение и оценочные обязательства	57	5 471	-	5 528
Арендные обязательства	18 603	(7 391)	-	11 212
Амортизация основных средств	13 321	6 759	-	20 080
Оценка ценных бумаг	3 623	645	1 774	6 042
Прочее	9 597	1 116	-	10 713
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	45 201	6 600	1 774	53 575
Имущество, полученное в финансовую аренду	30 226	-	-	30 226
Прочее	90	(32)	-	58
Общая сумма отложенного налогового обязательства	30 316	(32)	-	30 284
Чистый отложенный налоговый актив	14 885	6 632	1 774	23 291

Изменение величины временных разниц за 2022 год

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>Отражено в составе прибыли или убытка</i>	<i>Отражено в составе прочего совокупного дохода</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Резерв под обесценение и прочие убытки	40	17	-	57
Арендные обязательства	24 395	(5 792)	-	18 603
Амортизация основных средств	6 628	6 693	-	13 321
Оценка ценных бумаг	2 678	1	944	3 623
Прочее	6 238	3 359	-	9 597
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	39 979	4 278	944	45 201
Имущество, полученное в финансовую аренду	29 895	331	-	30 226
Прочее	24	66	-	90
Общая сумма отложенного налогового обязательства	29 919	397	-	30 316
Чистый отложенный налоговый актив	10 060	3 881	944	14 885

8. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены остатками денежных средств на расчетных счетах в банках-резидентах в размере 488 447 тыс. руб. до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки в размере 185 тыс. руб. (31 декабря 2022 года: 133 971 тыс. руб. и 4 тыс. руб. соответственно). Резерв по данным активам рассчитывается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих двенадцати месяцев. Справедливая стоимость денежных средств соответствует их балансовой стоимости и относится к уровню 2 в иерархии источников справедливой стоимости.

9. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены облигациями в объеме 223 894 тыс. руб. (31 декабря 2022 года: 237 519 тыс. руб.). Сроки погашения данных облигаций от 2027 до 2036 года (31 декабря 2022 года: от 2027 до 2036 года), ставка купона от 6,7% до 9,2% (31 декабря 2022 года: от 6,7% до 14,0%).

10. Дебиторская задолженность и прочие активы

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Дебиторская задолженность за услуги управления активами	101 125	92 090
Прочая дебиторская задолженность	227	58
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(144)	(283)
Итого дебиторская задолженность	101 208	91 865
Краткосрочные авансы, уплаченные за приобретение товаров, работ, услуг	2 745	3 870
Итого прочие нефинансовые активы	2 745	3 870
Итого дебиторская задолженность и прочие нефинансовые активы	103 953	95 735

11. Основные средства и нематериальные активы

	<i>Вычислительная техника и офисное оборудование</i>	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Нематериальные активы</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость на 1 января 2023 года	127	151 133	637	151 897
Поступления	-	-	116	116
Выбытия	-	-	(128)	(128)
На 31 декабря 2023 года	127	151 133	625	151 885
Накопленная амортизация на 1 января 2023 года	(127)	(66 603)	(386)	(67 116)
Амортизация	-	(33 794)	(73)	(33 867)
На 31 декабря 2023 года	(127)	(100 397)	(459)	(100 983)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	-	50 736	166	50 902

	<i>Вычислительная техника и офисное оборудование</i>	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Нематериальные активы</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость на 1 января 2022 года	196	149 476	337	150 009
Поступления	-	1 657	300	1 957
Выбытия	(69)	-	-	(69)
На 31 декабря 2022 года	127	151 133	637	151 897
Накопленная амортизация на 1 января 2022 года	(127)	(33 136)	(337)	(33 600)
Амортизация	-	(33 467)	(49)	(33 516)
На 31 декабря 2022 года	(127)	(66 603)	(386)	(67 116)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	-	84 530	251	84 781

Активы в форме права пользования представляют собой право на использование помещений. Помещения арендуются для целей размещения и функционирования офиса Общества. Все будущие арендные платежи включены в оценку обязательства по аренде, прочие денежные потоки, которые могут повлиять на оценку обязательства, не выявлены.

12. Обязательства по договорам аренды

Изменение обязательств по аренде в 2023 и 2022 годах представлено следующим образом:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
На 1 января	93 019	121 977
Заключение новых договоров аренды или их модификация	-	1 657
Процентные расходы по аренде	5 716	8 053
Выплаты по договорам аренды	(42 672)	(38 668)
На 31 декабря	56 063	93 019

13. Кредиторская задолженность и оценочные обязательства

	<u>31 декабря 2023 года</u>	<u>31 декабря 2022 года</u>
Финансовые обязательства		
Обязательства перед персоналом	32 104	28 339
Оценочные обязательства по профессиональным услугам	27 313	-
Прочая кредиторская задолженность	2 013	7 382
Итого финансовые обязательства	61 430	35 721
Нефинансовые обязательства		
Социальные взносы	7 467	5 645
Кредиторская задолженность по налогам отличным от налога на прибыль	3 236	2 942
Итого нефинансовые обязательства	10 703	8 587
Итого кредиторская задолженность	72 133	44 308

14. Собственные средства и достаточность капитала

Уставный капитал Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года составлял 81 000 тыс. руб. Процент полностью оплаченных долей в уставном капитале составил 100%.

В апреле 2023 года Обществом распределена прибыль участнику в общем размере 100 000 тысяч рублей, из них: денежными средствами за счет чистой прибыли по итогам 2022 года в размере 82 680 тысяч рублей и за счет нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 17 320 тысячи рублей.

Достаточность капитала

Размер собственных средств управляющих компаний, осуществляющих деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, должен составлять не менее 20 миллионов рублей и 0,02 процента от величины превышения суммарной стоимости средств, находящихся в доверительном управлении управляющей компании, над 3 миллиардами рублей, но суммарно не более 80 миллионов рублей в соответствии с Указанием Банка России от 19 июля 2016 года № 4075-У «О требованиях к собственным средствам управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов и соискателей лицензии управляющей компании».

На 31 декабря 2023 года минимальный размер собственных средств Общества, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 56 700 тысячи рублей (31 декабря 2022 года: 35 845 тыс. руб.).

В таблице ниже приводится размер собственных средств Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года:

	<u>31 декабря 2023 года</u>	<u>31 декабря 2022 года</u>
Размер собственных средств	206 249	193 318

15. Договорные и условные обязательства

Факторы, влияющие на финансовое состояние Общества

Условия ведения деятельности Общества

Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. В случае реализации негативных сценариев изменения макроэкономических параметров, ухудшения ситуации на рынках жилья ипотечного кредитования, снижения реальных располагаемых доходов населения и роста безработицы возможно существенное изменение будущих результатов деятельности Общества. Будущая экономическая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Общества могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Макроэкономика

Внешние условия развития российской экономики в 2023 году определялись сохраняющимся санкционным давлением и ухудшением конъюнктуры мировых товарных рынков (сводный индекс сырьевых цен Всемирного Банка за год снизился на 24%). По предварительной оценке Банка России, профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2023 году сократился до 50,2 млрд долларов США (238,0 млрд долларов США в 2022 году), что связано как со снижением экспорта товаров (-29% в стоимостном выражении), так и с восстановлением товарного импорта (+10%). В этих условиях в 2023 году наблюдалось ослабление курса рубля (по данным Банка России, на 20% по отношению к доллару США за год, при этом в отдельные периоды курс превышал отметку в 100 рублей за доллар США).

Несмотря на сдерживающие внешние условия, экономика России уже в 3 квартале 2023 года вышла на докризисный уровень. В 2023 году, по оценке Росстата, ВВП вырос на 3,6% к 2022 году. Поддержку экономике в этот период оказали оптовая торговля (+10,9% в годовом выражении), строительство (+7,9%), обрабатывающие производства (+7,5%). Уровень безработицы в 2023 году снизился до 3,2% от рабочей силы (3,9% в 2022 году). Ситуация на рынке труда способствовала росту заработных плат: в номинальном выражении за январь-ноябрь 2023 года они выросли на 13,8% в годовом сопоставлении, в реальном – на 7,6%, что в свою очередь позитивно отразилось на динамике реальных располагаемых доходов населения в целом (+5,4% к 2022 году). На фоне роста доходов населения восстанавливался и потребительский спрос: по итогам 2023 года суммарный оборот розничной торговли, общественного питания и платных услуг населению вырос на 6,0% к 2022 году.

В условиях восстановления спроса и ослабления рубля инфляция в годовом выражении увеличивалась с мая 2023 года, а с июля находилась выше цели Банка России в 4%. По итогам 2023 года инфляция составила 7,4%. В целях ограничения рисков для ценовой стабильности в 2023 году Банк России 5 раз повысил ключевую ставку в общей сложности на 8,5 п.п. (с 7,5 до 16%). На этом фоне наблюдался рост ставок долгового рынка: так, доходность ОФЗ со сроком до погашения 5 лет с начала 2023 года выросла на 2,5 п.п. до 11,8% на 29 декабря 2023 года. В свою очередь рост ключевой ставки и долгосрочных процентных ставок в экономике привели к увеличению ставок на ипотечном рынке со второй половины 2023 года.

Налогообложение

Общество осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация руководством Общества положений законодательства применительно к операциям и деятельности Общества может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

Налоговые органы на постоянной основе продолжают внедрять механизмы, направленные против уклонения от уплаты налогов, в том числе с использованием агрессивных структур налогового планирования. В частности, в российское налоговое законодательство были введены нормы, предусматривающие запрет на уменьшение налогоплательщиком налоговой базы в результате искажения сведений о фактах хозяйственной жизни и объектах налогообложения или вследствие совершения операций, основной целью которых является неуплата (неполная уплата) суммы налога, а также в случаях, когда обязательство по сделке (операции) исполнено лицом, не являющимся стороной договора, заключенного с налогоплательщиком, и (или) лицом, которому обязательство по исполнению сделки (операции) передано по договору или закону.

15. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Факторы, влияющие на финансовое состояние Общества (продолжение)

Интерпретация отдельных положений российского налогового законодательства указывает на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства в отношении корректности учета доходов и расходов для целей налогового учета. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли.

В результате могут быть начислены значительные налоги, пени и штрафы. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными. По общему правилу, налоговые проверки, проводимые по решению налоговых органов Российской Федерации, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году, когда было принято решение о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние налоговые периоды.

Несмотря на то, что в соответствии с российским налоговым законодательством отменен контроль за трансфертным ценообразованием по значительной части внутрироссийских сделок, внутригрупповые сделки могут проверяться территориальными налоговыми органами на предмет получения необоснованной налоговой выгоды, а для определения размера доначислений могут применяться методы трансфертного ценообразования.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2023 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и позиция Общества по вопросам, связанным с налоговым, валютным и таможенным законодательством, будет поддержана налоговыми органами и судами.

Существующие и потенциальные иски против Общества

По состоянию на 31 декабря 2023 года Общество не принимало участие в качестве ответчика в судебных разбирательствах, возникших в ходе ведения финансово-хозяйственной деятельности.

16. Управление рисками

Введение

Управление рисками является существенным элементом финансовой и операционной деятельности Общества. Основные виды риска, которые принимает на себя Общество, делятся на финансовые и нефинансовые риски.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика управления рисками направлена на повышение эффективности деятельности, обеспечение непрерывности бизнес-процессов, обеспечение высокого уровня собственной кредитоспособности и безусловного исполнения обязательств, определение и дальнейшее соответствие имеющемуся риск-аппетиту Общества.

Действующие процедуры Общества, нацелены на определение, анализ и управление рисками, которым подвержено Общество, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и соответствие установленным нормативам. Политика и процедуры управления рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной конъюнктуры и совершенствования имеющихся подходов.

Общество выделяет отдельные виды рисков, которые оказывают наиболее значимое влияние на ее деятельность, и разрабатывает меры по предупреждению их реализации и снижению потенциального влияния.

Структура управления рисками включает следующие органы управления и работников Общества и группы компаний под общим контролем:

- ▶ на управленческом уровне – Общее собрание участников, исполняющий обязанности Генерального директора;
- ▶ на экспертном уровне – Директор по рискам, Комитет по управлению активами;
- ▶ на пользовательском уровне – иные работники Общества, участвующие в процессах управления рисками.

16. Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Максимальная подверженность финансовых активов кредитному риску равна их балансовой стоимости.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск того, что Общество не сможет вовремя и в полном объеме выполнить свои обязательства как в обычных, так и в стрессовых условиях.

Риск ликвидности возникает в случае несоответствия сроков погашения активов и исполнения обязательств или отсутствия у Общества возможности обеспечить своевременное финансирование обязательств в полном объеме.

Анализ риска ликвидности охватывает все операции и позволяет определить возможные периоды и причины потенциального дефицита ликвидности. Система управления риском ликвидности также включает планирование операций и определение необходимых источников финансирования.

Для целей анализа и оценки риска ликвидности, Общество проводит следующие мероприятия:

- ▶ регулярно оценивает и поддерживает необходимый объем высоколиквидных активов;
- ▶ осуществляет регулярный мониторинг разрыва ликвидности;
- ▶ оценивает временной горизонт, на котором в случае реализации стрессовых событий будет иметь возможность своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства.

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по ожидаемым срокам до погашения с отчетной даты по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	<i>До 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	488 262	-	-	-	488 262
Инвестиционные ценные бумаги	8 661	8 302	206 931	-	223 894
Дебиторская задолженность	101 352	-	-	-	101 352
Итого активы	598 275	8 302	206 931	-	813 508
Обязательства					
Обязательства по договорам аренды	10 745	34 195	11 123	-	56 063
Финансовые обязательства	61 430	-	-	-	61 430
Итого обязательства	72 175	34 195	11 123	-	117 493
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2023 года	526 100	(25 893)	195 808	-	696 015
Накопленная нетто-позиция по состоянию на 31 декабря 2023 года	526 100	500 207	696 015	696 015	

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств по ожидаемым срокам до погашения с отчетной даты по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	<i>До 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	133 967	-	-	-	133 967
Инвестиционные ценные бумаги	10 966	10 402	216 151	-	237 519
Дебиторская задолженность	91 865	-	-	-	91 865
Итого активы	236 798	10 402	216 151	-	463 351
Обязательства					
Обязательства по договорам аренды	9 770	31 093	52 156	-	93 019
Финансовые обязательства	35 721	-	-	-	35 721
Итого обязательства	45 491	31 093	52 156	-	128 740
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2022 года	191 307	(20 691)	163 995	-	334 611
Накопленная нетто-позиция по состоянию на 31 декабря 2022 года	191 307	170 616	334 611	334 611	

16. Управление рисками (продолжение)

Нефинансовые риски

Операционный риск

Операционный риск – это риск потерь, возникающих из-за мошенничества, превышения полномочий, ошибок, упущений, неэффективности или системных сбоев.

Данный риск относится ко всем направлениям деятельности Общества и присутствует в деятельности всех компаний.

Общество осознает существенность операционного риска и признает необходимость совершенствования и развития подходов и механизмов управления данным видом риска на систематической и повседневной основе.

Среди всех внешних и внутренних условий функционирования Общества руководство выделяет следующие наиболее существенные факторы, способствующие росту уровня операционного риска:

- ▶ лицензионная деятельность, предусматривающая серьезные последствия в случае нарушения регуляторных требований;
- ▶ степень соответствия уровня ИТ-инфраструктуры и автоматизации растущим масштабам деятельности Общества;
- ▶ высокая степень зависимости Общества от услуг по аутсорсингу (в т.ч. – критичных процессов и функций);
- ▶ риски персонала, утраты критического функционала и уникальных компетенций.

Общество осуществляет управление операционным риском за счет своевременного выявления недостатков, оперативного применения требуемых контрольных мер и совершенствования применяемых контрольных мероприятий, организации постоянного контроля и мониторинга уровня риска, организации риск-ориентированного управления и реализации соответствующей корпоративной культуры.

В целях снижения негативного влияния указанных факторов и снижения уровня операционного риска руководство Общества реализует комплекс мероприятий, направленных на повышение уровня организации процессов, формализацию взаимодействия участников процессов, повышение степени автоматизации. В целях организации эффективного и всеобъемлющего контроля за операционным риском, а также выбора наиболее эффективных способов управления. Общество осуществляет управление операционным риском за счет своевременного выявления недостатков, оперативного применения требуемых контрольных мер и совершенствования применяемых контрольных мероприятий, организации постоянного контроля и мониторинга уровня риска, организации риск-ориентированного управления и реализации соответствующей корпоративной культуры.

Правовой риск

Правовой риск – риск понесения убытков в результате различного применения норм законодательства судебными органами либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов.

Руководство Общества считает, что в настоящее время отсутствуют факторы, которые могли бы оказать существенное негативное воздействие на текущие судебные процессы и исполнение действующих контрактов. Соответственно, правовые риски оцениваются Обществом как несущественные.

Репутационный риск

Руководство Общества считает, что в настоящее время отсутствуют факты, которые могли бы оказать существенное негативное воздействие на уменьшение числа его контрагентов вследствие негативного представления о качестве оказываемых Обществом услуг, соблюдении сроков выполнения работ (услуг). Соответственно, репутационные риски оцениваются Обществом как несущественные.

17. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в обобщенной финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Общество определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ балансовой и справедливой стоимости активов, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого справед- ливая стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Непри- занный доход/ (расход)</i>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	223 894	-	-	223 894	223 894	-
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	223 894	-	-	223 894	223 894	-

В таблице ниже представлен анализ балансовой и справедливой стоимости активов, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого справед- ливая стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Непри- занный доход/ (расход)</i>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	237 519	-	-	237 519	237 519	-
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	237 519	-	-	237 519	237 519	-

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. справедливая стоимость активов и обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается, существенно не отличается от их балансовой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. данные активы и обязательства относятся к Уровню 3 иерархии источников справедливой стоимости.

18. Раскрытие информации о связанных сторонах

Связанными сторонами для Общества в соответствии с МСФО (IAS) 24 являются:

- ▶ материнская компания и ее дочерние организации;
- ▶ прочие компании.

В таблицах ниже в соответствии с определенными группами связанных сторон представлены остатки по операциям и суммы доходов и расходов за период.

	<i>Материнская компания»</i>		<i>Компании под общим контролем</i>		<i>Прочие связанные стороны</i>	
	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Обобщенный отчет о финансовом положении						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	417 909	113 415	70 353	20 528
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	-	223 894	237 519
Дебиторская задолженность	-	-	101 123	91 826	-	-
Прочие активы	2 183	1 985	-	-	5	1 143
Обязательства						
Обязательства по договорам аренды	56 063	93 019	-	-	-	-
Оценочное обязательство по договору аренды	-	-	-	-	-	-
Оценочные обязательства	27 313	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность	-	3 631	1 120	2 421	25	129
	2023 год	2022 год	2023 год	2022 год	2023 год	2022 год
Обобщенный отчет о совокупном доходе						
Вознаграждение от активов под управлением	-	-	994 312	860 900	-	-
Процентные доходы	-	-	27 904	20 700	16 651	20 359
Процентные расходы	(5 716)	(8 053)	-	-	-	-
(Создание)/восстановление резервов под кредитные убытки	-	-	(24)	(83)	127	18
Административно-хозяйственные расходы	(42 425)	(29 540)	(10 642)	(30 213)	(1 156)	(1 086)

Общий размер вознаграждения ключевым руководящим сотрудникам Общества за 2023 год, включая заработную плату, квартальные премии, другие компенсации, составил 60 480 тыс. рублей (за 2022 год: 59 548 тыс. рублей), размер обязательства по вознаграждению ключевым руководящим сотрудникам Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года составил 16 532 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 14 062 тыс. руб.).

19. Существенные принципы учетной политики

Изменения в учетной политике

Общество впервые применило некоторые поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. Данные поправки не оказали существенного влияния на обобщенную финансовую отчетность Общества. Общество не применяло досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые вступили в силу с 1 января 2023 года, но не оказали существенного влияния на Общество:

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

19. Существенные принципы учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета и учитывать их в качестве финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.

Когда страховое покрытие предоставляется в рамках договорных условий кредитной карты, эмитент должен:

- ▶ отделить компонент страхового покрытия и применять к нему МСФО (IFRS) 17;
- ▶ применять другие стандарты (например, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» или МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы») к прочим компонентам.

Кредитные договоры, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором (например, кредитов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика), кредитор имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

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

Исключение применяется только в том случае, если признание актива по аренде и обязательства по аренде (либо обязательства по выводу из эксплуатации и компонента актива по выводу из эксплуатации) приводит к возникновению налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, которые не являются равновеликими.

Организация должна применять поправки в отношении операций, совершенных на дату начала самого раннего из представленных сравнительных периодов или после этой даты.

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

МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

19. Существенные принципы учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, однако поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, и обязательная дата вступления в силу данных поправок отсутствует.

С 1 января 2023 года объекты, отвечающие критериям признания нематериальных активов (далее – «НМА»), подлежат признанию в составе НМА, если их стоимость превышает 100 тысяч рублей за единицу (без учета НДС). Расходы на приобретение (создание) объектов, отвечающих указанным критериям, стоимость которых ниже или равна 100 тысячам рублей, в бухгалтерском учете признаются одновременно в составе текущих расходов.

Оценка справедливой стоимости

Общество оценивает такие финансовые инструменты, как инвестиционные ценные бумаги, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в примечании 17.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Общества должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Общество использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

19. Существенные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Общество определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Общество берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «ССПУ»).

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Общество классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- ▶ амортизированной стоимости;
- ▶ справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ССПСД»);
- ▶ ССПУ.

Общество классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Общество может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости, иначе – по амортизированной стоимости.

19. Существенные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Средства в финансовых учреждениях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Общество оценивает средства в финансовых учреждениях, кредиты клиентам и прочие долговые финансовые активы по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- ▶ финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- ▶ 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).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

Общество определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Общества оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- ▶ каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- ▶ риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- ▶ каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ▶ ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Общества.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета так называемого «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Общества, Общество не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Общества оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (так называемый тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Общество применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

19. Существенные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Согласно МСФО (IFRS) 9 Общество оценивает долговые инструменты по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

- ▶ инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- ▶ договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе прочего совокупного дохода (далее – «ПСД»). Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в обобщенном отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства и средства в финансовых учреждениях со сроком погашения в течение трех месяцев с даты возникновения.

В составе денежных средств Общество признает и отражает:

- ▶ наличные денежные средства в кассе;
- ▶ денежные средства на расчетных счетах;
- ▶ денежные средства на валютных счетах;
- ▶ денежные средства на специальных счетах в банках.

Эквиваленты денежных средств – краткосрочные и высоколиквидные инвестиции (активы), легко обращающиеся в заранее известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения стоимости.

В составе эквивалентов денежных средств Общество признает:

- ▶ денежные средства, направленные дебиторами в счет погашения задолженности, но не поступившие на расчетные счета по состоянию на отчетную дату;
- ▶ краткосрочные высоколиквидные инвестиции с незначительным риском изменения стоимости, которые могут быть легко обращены в известные суммы денежных средств и срок погашения которых составляет не более трех месяцев от даты приобретения. В эту категорию включаются:
 - ▶ средства, внесенные на депозиты «до востребования» и иные краткосрочные депозиты сроком погашения не более трех месяцев с даты размещения;
 - ▶ денежные средства, размещенные по договорам обратной продажи (обратное «репо»), срок погашения которых составляет не более трех месяцев от даты размещения;
 - ▶ облигации, со сроком погашения в первый день с даты начала размещения выпуска.

19. Существенные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Денежные средства, ограниченные по использованию, если период такого ограничения превышает три месяца, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства в иностранной валюте пересчитываются в рубли по курсам иностранных валют на дату составления отчетности.

Аренда

Общество в качестве арендатора

Общество применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Общество признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

Общество признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Если у Общества отсутствует достаточная уверенность в том, что оно получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Общество признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды.

После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Общество применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Общество также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 300 тыс. рублей). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

19. Существенные принципы учетной политики (продолжение)

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Общество приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- ▶ если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Общество признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- ▶ во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Общество признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Общество передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Общество либо передала практически все риски и выгоды от актива, либо не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Общество передало свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Общества в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Обществу.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Общества – это стоимость передаваемого актива, который Общество может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Общества определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Общество больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановление относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

19. Существенные принципы учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей обобщенной финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Общества. Эти налоги отражаются в составе операционных расходов.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Общество получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена.

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

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Комиссионные доходы Общества представлены вознаграждением за управление активами, включая вознаграждение за оказание услуг по доверительному управлению составляет и вознаграждение за осуществление полномочий единоличного исполнительного органа.

19. Существенные принципы учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Обществом оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в обобщенной финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Общество рассчитывает процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Общество рассчитывает процентные доходы, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Общество возвращается к расчету процентного дохода на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Общество рассчитывает процентные доходы с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Процентные доходы по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признаются с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочая процентные доходы» в отчете о совокупном доходе.

Комиссионные доходы и расходы

Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту. Все прочие комиссии и сборы обычно учитываются по методу начисления и признаются, как правило, линейным методом в течение периода предоставления услуг.

19. Существенные принципы учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены поправки и разъяснения к стандартам, которые были выпущены на дату публикации обобщенной финансовой отчетности Общества, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Обществом в обобщенной финансовой отчетности за 2023 год.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные»

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В июне 2022 года Совет по МСФО решил финализировать предлагаемые поправки к МСФО (IAS) 1, опубликованные в предварительном проекте «Долгосрочные обязательства с ковенантами» с некоторыми изменениями («поправки 2022»).

В поправках разъясняется следующее:

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

Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение.

В настоящее время Общество анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств, необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа, а также возможность досрочного применения.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Аренда»

22 сентября 2022 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда», добавив в стандарт указания о последующей оценке активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой, отвечающей критериям передачи контроля над активом в МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами».

Согласно поправкам, продавец-арендатор должен оценивать обязательство по аренде, возникающее из обратной аренды таким образом, чтобы это не приводило к признанию какой-либо прибыли или убытка, которые относятся к сохраненному продавцом-арендатором праву пользования.

Организации должны использовать МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» для выработки учетной политики по определению подхода к оценке арендных платежей по таким операциям.

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

Продавец-арендатор должен применять данные поправки для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, допускается досрочное применение.

В настоящее время Общество анализирует возможное влияние данных поправок на текущую оценку арендных платежей по таким операциям, а также возможность досрочного применения.

19. Существенные принципы учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Ограничения конвертируемости валют»

20 августа 2023 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов». Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения.

В поправках разъясняется следующее:

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

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

20. События после отчетной даты

С 31 декабря 2023 года по дату выпуска настоящей обобщенной финансовой отчетности не произошло требующих раскрытия событий.