

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
ОБ ОБОБЩЕННОЙ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ИНТЕРПРОМЛИЗИНГ»
ЗА 2024 ГОД**

Содержание

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. Введение	9
2. Существенные положения учетной политики.....	10
3. Существенные суждения, оценочные значения и допущения в учетной политике.....	16
4. Выручка	17
5. Операционные расходы	17
6. Процентные доходы.....	18
7. Прочие доходы и расходы (нетто).....	18
8. Расходы по налогу на прибыль.....	18
9. Денежные и приравненные к ним средства.....	19
10. Дебиторская задолженность и авансы выданные	21
11. Основные средства.....	21
12. Нематериальные активы.....	22
13. Кредиторская задолженность	22
14. Уставный капитал	22
15. Управление финансовыми рисками	23
16. Справедливая стоимость	24
17. Управление капиталом	25
18. Условные и договорные обязательства.....	25
19. Аренда.....	26
20. Операции со связанными сторонами	26
21. События после отчетной даты	27

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику Общества с ограниченной ответственностью «Интерпромлизинг»

Мнение

Прилагаемая обобщенная годовая финансовая отчетность **Общества с ограниченной ответственностью «Интерпромлизинг»** (далее - Общество), состоящая из обобщенного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, обобщенного отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, обобщенного отчета об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, и обобщенного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, а также примечаний к обобщенной финансовой отчетности за 2024 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики, составлена на основе проаудированной годовой финансовой отчетности Общества, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, введенными в действие для обязательного применения на территории Российской Федерации, за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная годовая финансовая отчетность Общества согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной годовой финансовой отчетностью в соответствии с критериями, описанными в Примечании 2.1 «Основы представления обобщенной финансовой отчетности» к обобщенной годовой финансовой отчетности Общества за 2024 год.

Обобщенная годовая финансовая отчетность

В обобщенной годовой финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, введенными в действие для обязательного применения на территории Российской Федерации, применяемыми при подготовке годовой финансовой отчетности. Поэтому ознакомление с обобщенной годовой финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой обобщенной годовой финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной годовой финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой годовой финансовой отчетности.

Указанная обобщенная годовая финансовая отчетность не отражает влияние событий, произошедших после даты нашего заключения по проаудированной годовой финансовой отчетности.

Проаудированная годовая финансовая отчетность и наше заключение о данной отчетности

Проаудированная годовая финансовая отчетность Общества, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, введенными в действие для обязательного применения на территории Российской Федерации, состоит из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, отчета об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, а также примечаний к финансовой отчетности за 2024 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной годовой финансовой отчетности в нашем заключении от 25 февраля 2025 года. Данное заключение также включает:

- Раздел «Важные обстоятельства», в котором обращается внимание на Примечание 2.1 «Основы представления финансовой отчетности» в составе проаудированной годовой финансовой отчетности, в котором указано, что Общество по состоянию на 31 декабря 2024 года ведет деятельность по доверительному управлению имуществом единственного закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости (далее – Фонд), при этом правила доверительного управления Фондом имеют сроки действия до 30 ноября 2025 года, иная предпринимательская деятельность Обществом не ведется. При этом Общество способно выполнять все свои обязательства, обладает достаточным капиталом для выполнения нормативных лицензионных требований Банка России, в связи с этим проаудированная финансовая отчетность составлена на основе допущения о непрерывности деятельности;

- сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за 2024 год.

Ответственность руководства за обобщенную годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной годовой финансовой отчетности с критериями, описанными в Примечании 2.1 «Основы представления финансовой отчетности» в составе обобщенной годовой финансовой отчетности Общества за 2024 год.

Ответственность аудитора

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

Светлана Владимировна Сусоева,
действующая от имени аудиторской организации
на основании доверенности № 015-АФ-2024 от 07.10.2024,
руководитель аудита, по результатам которого
выпущено аудиторское заключение
(ОРНЗ 21606076945)



25 марта 2025 года

Аудируемое лицо

Общество с ограниченной ответственностью
«Интерпромлизинг»
ОГРН 1047796824140
115114, г. Москва, вн. тер.г. муниципальный округ
Даниловский, наб. Дербеневская, д.11, эт/пом/ком 7/2/2В

Аудиторская организация

Акционерное общество
«АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «МАРИЛЛИОН»
ОГРН 1027700190253
105064, г. Москва, Вн. тер.г. муниципальный округ
Басманный, Нижний Сусальный переулок, д. 5 стр. 19,
помещение XII, комната 8
Член саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциации «Содружество»
ОРНЗ 11606054850

	Прим.	Год, закончившийся 31.12.2024	Год, закончившийся 31.12.2023
Выручка	4	238 011	272 116
Операционные расходы	5	(192 439)	(202 301)
Прибыль от операционной деятельности		45 572	69 815
Процентные доходы	6	48 300	17 817
Процентные расходы	19	(52)	-
Прочие доходы/расходы (нетто)	7	-	13
Прибыль до налогообложения		93 820	87 645
Налог на прибыль	8	(18 071)	(17 619)
Чистая прибыль		75 749	70 026
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход		75 749	70 026

Генеральный директор



/ Е.А.Яневич

20 марта 2025 года

	Прим.	31.12.2024	31.12.2023
АКТИВЫ			
Оборотные активы			
Денежные средства и приравненные к ним средства	9	345 910	269 954
Дебиторская задолженность и авансы выданные	10	14 907	19 961
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль		10 049	7 152
Итого оборотные активы		370 866	297 067
Внеоборотные активы			
Основные средства	11	4 036	4 961
Нематериальные активы	12	719	1 323
Отложенный налоговый актив	8	4 103	3 644
Итого внеоборотные активы		8 858	9 928
Всего активов		379 724	306 995
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Краткосрочные обязательства			
Кредиторская задолженность	13	928	1 177
Обязательства по аренде	19	469	-
Резервы предстоящих расходов перед персоналом		19 395	22 621
Резервы – оценочные обязательства		-	-
Обязательства по прочим налогам		-	14
Итого краткосрочные обязательства		20 792	23 812
Собственные средства			
Уставный капитал	14	120 000	120 000
Нераспределенная прибыль		238 932	163 183
Всего собственных средств		358 932	283 183
Всего обязательств и собственных средств		379 724	306 995

Генеральный директор

/ Е.А.Яневич/

20 марта 2025 года



		Год, закончившийся 31.12.2024	Год, закончившийся 31.12.2023
Потоки денежных средств от операционной деятельности			
Прибыль до налогообложения		93 820	87 645
Корректировки:			
Расходы на амортизацию		2 212	2 111
Проценты к получению		(48 300)	(17 817)
Проценты к уплате		52	-
Денежные потоки от операционной деятельности до изменения оборотного капитала и уплаты налога на прибыль		47 784	71 939
Изменение дебиторской задолженности		4 370	4 928
Изменение кредиторской задолженности и прочих краткосрочных обязательств		(2 793)	(1 224)
Проценты полученные		48 300	17 817
Проценты уплаченные		(52)	-
Налог на прибыль уплаченный		(21 426)	(19 598)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		76 183	73 862
Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности			
Поступления от выбытия основных средств		-	49
Приобретение основных средств		-	(109)
Приобретение нематериальных активов		-	-
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		-	(60)
Потоки денежных средств от финансовой деятельности			
Платежи по погашению обязательств по аренде		(227)	-
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности		(227)	-
Чистое изменение остатков денежных средств и их эквивалентов		75 956	73 802
Денежные и приравненные к ним средства на начало года	9	269 954	196 152
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	9	345 910	269 954

Генеральный директор

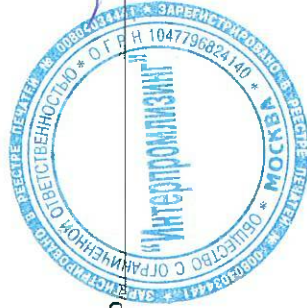


/ Е.А.Яневич/

20 марта 2025 года

Обобщенный отчет об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024 г. (в тыс. руб.)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
Остаток на 31 декабря 2022 года	120 000	93 157	213 157
Чистая прибыль за год	-	70 026	70 026
Прочий совокупный доход за год	-	-	-
Итого совокупный доход, отраженный в 2023 году	-	70 026	70 026
Выплата дивидендов	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2023 года	120 000	163 183	283 183
Чистая прибыль за год	-	75 749	75 749
Прочий совокупный доход за год	-	-	-
Итого совокупный доход, отраженный в 2024 году	-	75 749	75 749
Остаток на 31 декабря 2024 года	120 000	238 932	358 932



Генеральный директор / Е.А.Яневич/

20 марта 2025 года

1. Введение

1.1. Организационная структура Компании и основные виды деятельности

Настоящая финансовая отчетность, ООО «Интерпромлизинг» (далее – «Компания») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Основными видами деятельности Компании являются: управление инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

Компания осуществляет свою деятельность на основании: лицензии Банка России на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами № 21-000-1-00675 от 19 ноября 2009, бессрочная.

В течение 2024 и 2023 гг. Компания осуществляла доверительное управление двумя закрытыми паевыми инвестиционными фондами.

Численность персонала Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года составила 40 человек (2023 г.: 44 человек).

Зарегистрированный офис Компании расположен по адресу: Дербеневская набережная, дом 11, эт/пом/ком7/2/2в, вн. тер. г. муниципальный округ Даниловский, город Москва, РФ, 115114.

В соответствии с Решением Совета Директоров Банка России от 24.12.2024 года «Об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и перечня информации, не подлежащей раскрытию на сайте Банка России» информация о составе участников Компании в данной обобщенной финансовой отчетности не раскрывается.

1.2. Условия осуществления хозяйственной деятельности Компании

Компания осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Основной вид деятельности Компании – управление закрытыми паевыми инвестиционными фондами недвижимости. Основные факторы, оказывающие влияние на финансовый результат Компании:

- 1) изменение стоимости недвижимого имущества на рынке недвижимости;
- 2) изменение законодательства;
- 3) экономическая ситуация в Российской Федерации.

Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, что сопряжено с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что в совокупности с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные трудности для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации. Начиная с февраля 2022 года США, Европейский Союз и некоторые другие страны ввели дополнительные жесткие ограничительные меры в отношении Правительства РФ, а также крупных финансовых институтов и других юридических и физических лиц в России. Кроме того, были введены ограничения на экспорт и импорт различных товаров и деловых услуг российскими предприятиями, включая бухгалтерские и аудиторские услуги, налоговый и управленческий консалтинг и отдельные виды юридических услуг и услуг в сфере информационных технологий, а также в отношении секторов авиа и морских перевозок. В контексте введенных ограничительных мер ряд крупных международных компаний из США, Европейского союза и некоторых других стран прекратили, значительно сократили или приостановили собственную деятельность на территории Российской Федерации, а также ведение бизнеса с российскими гражданами и юридическими лицами. В ответ Правительство Российской Федерации ввело ряд экономических мер по обеспечению безопасности и поддержанию устойчивости российской экономики, а также встречные ограничительные меры, меры валютного контроля, ряд повышений ключевой ставки Банком России и иные специальные экономические меры. Введение и последующее усиление ограничительных мер повлекло за собой увеличение экономической неопределенности, в том числе снижение ликвидности и большую волатильность на рынках капитала, волатильность курса российского рубля, сокращение объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, процедурные сложности российских эмитентов в осуществлении валютных выплат, а также существенное снижение доступности источников долгового финансирования. Помимо этого, многие российские компании практически лишены доступа к международному фондовому рынку, международному рынку заемного капитала, что требует поиска иных возможностей привлечения финансирования и может привести к усилению их зависимости от государственной поддержки. Российская экономика находится в процессе адаптации, связанной с замещением выходящих экспортных рынков, сменой импортных рынков поставок и технологий, а также изменением логистических и производственных цепочек. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе,

а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Российская экономика и финансовый рынок столкнулись с широким спектром вызовов в условиях беспрецедентного санкционного давления. Оперативно принятые Банком России и Правительством Российской Федерации антикризисные меры стабилизировали ситуацию.

С начала 2024 года были введены новые санкции против российских организаций и компаний, физических лиц, также расширен список запрещенных товаров и услуг, которые могут способствовать технологическому развитию российской экономики. 12 июня 2024 года управление по контролю за иностранными активами министерства финансов США (OFAC) расширило санкционные списки, в том числе введя блокирующие санкции в отношении российской финансовой инфраструктуры и включив в блокирующие списки санкций таких лиц как ПАО Московская биржа, НКО Национальный Клиринговый Центр (АО) и НКО АО Национальный Расчетный Депозитарий. В течение 2024 года OFAC расширил санкции против России, дополнительно включив в санкционный список ряд российских юридических лиц.

Оценить последствия вновь введенных и возможных дополнительных ограничительных мер в долгосрочной перспективе представляется затруднительным, но они могут оказать существенное, в том числе отрицательное, влияние на бизнес Компании. Компания использует риск-ориентированный подход к управлению бизнес-процессами. Руководство предпринимает необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Компании в текущей ситуации. Исходя из оценки текущей ситуации, руководство не ожидает негативного влияния на непрерывность деятельности Компании в течение, как минимум, 12 месяцев после 31 декабря 2024. Тем не менее будущие последствия текущей экономической ситуации сложно прогнозировать, в силу чего фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от их оценок руководством.

2. Существенные положения учетной политики

Основные положения учетной политики, использовавшейся при составлении этой обобщенной финансовой отчетности, приведены ниже.

2.1. Основы представления обобщенной финансовой отчетности

Данная обобщенная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее по тексту «МСФО»), за исключением наименования материнской организации и конечного владельца (бенефициара), которые не представлены в данной обобщенной годовой финансовой отчетности на основании Решения Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 г. "Об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и перечня информации, не подлежащей раскрытию на сайте Банка России".

Проаудированная годовая финансовая отчетность ООО «Интерпромлизинг» за 2024 год доступна по запросу, который можно направить на электронный адрес office@interpromleasing.ru.

Компания обязана вести учет и составлять финансовую отчетность в российских рублях в соответствии с бухгалтерским законодательством Российской Федерации. Данная обобщенная финансовая отчетность составлена на основе данных учета в соответствии с российским законодательством, с соответствующими корректировками и реклассификациями, произведенными для приведения учетных данных в соответствие с МСФО.

По состоянию на 31 декабря 2024 Компания осуществляет доверительное управление имуществом одного Закрытого паевого инвестиционного фонда «Мой дом» (далее – «Фонд»). Согласно Правилам доверительного управления Фондом дата окончания срока действия договора доверительного управления Фондом – 30.11.2025.

При оценке способности продолжать свою деятельность непрерывно руководством Компании были приняты во внимание нормы Федерального закона от 29.11.2001 N 156-ФЗ "Об инвестиционных фондах" в части сроков окончательных выплат пайщикам при прекращении паевого инвестиционного фонда. Прекращение Фонда планируется осуществить в установленных Правилами доверительного управления Фондом сроки – не позднее одного года с даты окончания срока действия договора доверительного управления фондом, также Компанией планируется получение вознаграждения за осуществление процедур по прекращению Фонда в течение 2026 года и процентных доходов на размещенные денежные средства.

В настоящее время рассматриваются различные перспективы продолжения ведения лицензируемого вида деятельности после завершения процедуры прекращения Фонда, поскольку Компания обладает квалифицированным кадровым ресурсом и опытом работы на профессиональном рынке, высоким потенциалом для использования в рамках проектов группы компаний, окончательное решение планируется принять до 01.01.2026.

В связи с этими значимыми событиями руководство Компании принимает своевременные и достаточные меры для обеспечения экономической устойчивости и эффективной работы Компании, а также для нивелирования влияния на деятельность Компании возможных последствий снижения в 2025 году уровня доходов Компании от ведения основной деятельности в связи с прекращением Фонда. Финансирование Компании не осуществляется при помощи кредитных или заемных средств, в связи с этим в деятельности Компании отсутствует риск, связанные с неисполнением долговых обязательств перед третьими лицами или увеличением процентных расходов. Привлечение кредитных или заемных средств для финансирования деятельности Компании в дальнейшем также не планируется. При необходимости не исключается осуществление дополнительного финансирования Компании единственным участником Компании.

У Компании отсутствуют намерения в прекращении своей деятельности на момент подписания обобщенной финансовой отчетности и в течение 12 месяцев после отчетной даты, Компания способна выполнять все свои обязательства, обладает достаточным капиталом для выполнения нормативных лицензионных требований Банка России, в связи с этим настоящая обобщенная финансовая отчетность составлена на основе допущения о непрерывности деятельности, в соответствии с которым Компания осуществляет свою деятельность непрерывно и продолжит осуществлять ее в обозримом будущем.

Руководство Компании не имеет ни намерения, ни необходимости прекратить существование Компании или прекратить коммерческую деятельность Компании.

Обобщенная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением случаев, раскрытых в данной учетной политике. Обобщенная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей, кроме случаев, где указано иное.

Составление обобщенной финансовой отчетности Компании требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценочных значений. Описание основных суждений и оценок, использовавшихся при составлении обобщенной финансовой отчетности, содержится в Примечании 3.

(а) Новые МСФО (IFRS и IAS) и интерпретации (IFRIC), которые были опубликованы, но еще не вступили в силу

Ниже приводятся Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) и разъяснения КРМСФО, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату подписания годовой обобщенной финансовой отчетности Компании. В список включены выпущенные стандарты и разъяснения, которые, с точки зрения Компании, могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем. Компания намерена применить эти стандарты с даты их вступления в силу, если не указано иное.

Поправки к МСФО (IAS) 21 Влияние изменений валютных курсов – «Ограничения конвертируемости валют» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты). Поправки разъясняют, когда валюта является конвертируемой в другую валюту, когда организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели, что требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено и в таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс, также дополнены требования к раскрытию информации. Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на её обобщенную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие в финансовой отчетности» (заменяет МСФО (IAS) 1 и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты). Основными целями стандарта являются:

- Сопоставимость и прозрачность отчета о результатах деятельности компаний
- Дополнительная полезная информация для инвесторов и возможность сопоставления с другими компаниями
- Представление дополнительных промежуточных итогов в разрезе категорий (операционная, инвестиционная, финансовая) в ОПУ для улучшения сопоставимости
- Раскрытие информации об определенных руководством показателях эффективности для обеспечения прозрачности
- Повышенные требования к агрегированию и дезагрегированию статей отчета для обеспечения большей полезности информации.

В данный момент Компания оценивает влияние применения нового стандарта на её обобщенную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты). В соответствии с данным стандартом дочерние организации, которые попадают под определенные критерии, могут применять упрощенные требования к раскрытию информации в своей консолидированной, отдельной или индивидуальной финансовой отчетности. Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на её обобщенную финансовую отчетность.

Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов — поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты). Поправки уточняют классификации финансовых активов с привязкой к экологическим, социальным (ESG) и аналогичным показателям, а также дату прекращения признания финансового актива или финансового обязательства в случаях урегулирования обязательств через электронные платежные системы. Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на её обобщенную финансовую отчетность.

«Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты):

- 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». Поправки включают разъяснения, упрощения, исправления и изменения, направленные на повышение согласованности нескольких стандартов бухгалтерского учёта МСФО.

Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на её обобщенную финансовую отчетность.

«Договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников: поправки к IFRS 9 и IFRS 7» – целевые поправки по отражению финансовых последствий договоров на поставку электроэнергии, зависящих от природных условий (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты). Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на её обобщенную финансовую отчетность.

2.2. Операции в иностранной валюте

(a) Функциональная валюта и валюта отчетности

Статьи обобщенной финансовой отчетности оцениваются в валюте, являющейся основной в той экономической среде, в которой функционирует Компания (в «функциональной» валюте). Обобщенная финансовая отчетность представлена в рублях, данная валюта также является и функциональной валютой Компании.

(b) Операции и балансовые остатки

Операции в иностранной валюте учитываются в функциональной валюте по курсу, установленному на дату совершения операции. Прибыли и убытки от курсовых разниц, возникающие при урегулировании расчетов по таким операциям и от пересчета монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте, в функциональную валюту по курсу на отчетную дату, признаются на счете прибылей и убытков.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам отражаются как часть прибыли или убытка от изменения справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам таким, как долевые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли

и убытки, признаются на счете прибылей и убытков как часть прибыли или убытка от изменения справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам таким, как долевые инструменты, классифицируемые как инвестиции, предназначенные для продажи, включаются в резерв переоценки в составе капитала.

2.3. Основные средства

Все основные средства отражаются в учете по исторической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков под обесценение. Историческая стоимость включает затраты, которые непосредственно связаны с приобретением объекта основного средства.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Амортизация основных средств рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость каждого основного средства списывается в течение срока его полезного использования. Амортизация объекта основного средства начинается тогда, когда он становится доступен для использования.

Срок полезного использования основных средств:

- Мебель, компьютерное и офисное оборудование от 2 до 15 лет;
- Прочие основные средства в соответствии со сроком полезного использования.

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы амортизации пересматриваются и, в случае необходимости, корректируются по состоянию на конец каждого финансового года.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость (Примечание 2.7).

2.4. Нематериальные активы

(а) Программное обеспечение

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются в сумме затрат, понесенных на приобретение и подготовку к использованию специфического программного обеспечения. Данные затраты амортизируются в течение ожидаемого срока их полезного использования.

Капитализированные затраты на разработку программного обеспечения амортизируются в течение срока ожидаемого срока полезного использования данного программного обеспечения.

Нематериальные активы имеют определенный срок полезного использования и включают лицензии на программное обеспечение, начисление амортизации осуществляется линейным способом.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива (Примечание 2.7).

2.5. Запасы

Запасы первоначально признаются в сумме фактических затрат на их приобретение. Оценка стоимости запасов при их использовании и ином выбытии производится по стоимости, оцененной на последнюю отчетную дату. На отчетную дату запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости запасов и чистой стоимости продажи запасов.

2.6. Аренда

(а) Учет договоров аренды, в которых Компания выступает арендатором.

На дату начала аренды Компания, выступая в качестве арендатора, признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату получения Компанией в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды, в случае если аренда классифицирована как долгосрочная, и стоимость базового актива превышает 300 тысяч рублей.

Активы в форме права пользования после первоначального признания оцениваются Компанией-арендатором с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с корректировкой на переоценку обязательства по договору аренды.

В случае если договор аренды классифицируется для целей учета, как договор аренды актива с низкой стоимостью или как договор краткосрочной аренды, то арендные платежи признаются в качестве расхода в течение срока аренды.

2.7. Обесценение нефинансовых активов

Активы, которые не имеют определенного срока полезного использования, не амортизируются и ежегодно тестируются на предмет обесценения. Обесценение амортизируемых объектов рассматривается в случае наличия признаков, которые указывают на возможность такого обесценения. Убыток от обесценения признается в сумме равной превышению текущей балансовой стоимости тестируемого объекта его возмещаемой стоимости. Возмещаемая стоимость актива – это наибольшая из следующих величин: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на продажу и ценности от использования актива. В целях тестирования на обесценение активы объединяются в наименьшие группы, для которых можно выделить денежный поток, независимый от других активов или групп активов (генерирующие единицы). Обесцененные нефинансовые активы иные, чем гудвилл, ежегодно проверяются на предмет восстановления ранее признанного убытка от обесценения в случае изменения оценок, которые использовались для определения возмещаемой суммы актива.

2.8. Финансовые активы

Компания разделяет свои финансовые активы на следующие три категории – финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация зависит от цели, с какой был приобретен тот или иной финансовый актив. Менеджмент Компании определяет классификацию актива в момент его первоначального признания.

(a) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» включает в себя финансовые активы, одновременно удовлетворяющие следующим условиям: 1) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов и 2) договорные условия финансовых активов обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. При первоначальном признании данные финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости плюс издержки на приобретение. После первоначального признания финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости. При продаже или обесценении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленный результат изменения их справедливой стоимости включается в состав прибылей и убытков и отражается по статье «Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход». Процентный доход от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается на основе использования эффективной процентной ставки и отражается по статье «Процентные доходы».

(b) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток» включает в себя финансовые активы, предназначенные для торговли. Финансовый актив включается в эту категорию, если он приобретен с целью перепродажи в краткосрочной перспективе. Финансовые активы, относящиеся к данной категории, первоначально признаются по справедливой стоимости. Издержки на приобретение относятся на расходы текущего периода. После первоначального признания финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости таких финансовых активов, процентные доходы, а также прибыли и убытки от реализации отражаются в составе прибылей и убытков по статье «Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток» в периоде их возникновения. Дивиденды признаются на счете прибылей и убытков, в момент возникновения у Компании права на их получение, и отражаются по той же статье прибылей и убытков.

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 на рынке

текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Справедливая стоимость котирующихся финансовых активов определяется с использованием текущей цены спроса. В случае отсутствия активного рынка (в т.ч. некотирующихся финансовых активов), Компания определяет справедливую стоимость финансового актива с использованием оценочных методик. Такие методики включают использование цен недавно проведенных на коммерческой основе сделок, использование текущей рыночной стоимости аналогичных инструментов; анализ дисконтированных денежных потоков и опционные модели оценки, максимально использующие рыночные входные параметры и не полагающиеся на входные параметры, являющиеся специфическими для Компании.

(с) Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Активы, учитываемые в категории «финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости», являются производными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке. При первоначальном признании данные финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости плюс издержки на приобретение. После первоначальной оценки данные финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Доходы и расходы признаются на счете прибылей и убытков, когда финансовые активы списываются с баланса или обесцениваются, а также по мере начисления амортизации дисконта или премии. Данная категория включает в себя депозиты, размещенные Компанией в банках, выданные займы, приобретенные векселя и дебиторскую задолженность по расчетам с разными контрагентами.

2.9. Резервы под ожидаемые кредитные убытки

По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки, за исключением инвестиций в долевые инструменты, а также активов по договору. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. Если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу с момента первоначального признания, оценочный резерв под убытки по финансовому активу оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. В отношении торговой дебиторской задолженности и активов по договору, вне зависимости от наличия значительных компонентов финансирования, используется оценка ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

2.10. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и на расчетных счетах в банках, а также краткосрочные депозиты в банках, в случае если исходный срок их погашения не превышает 90 дней.

2.11. Текущие и отложенные налоги

Текущий расход по налогу на прибыль рассчитывается в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Менеджмент периодически оценивает возможность неоднозначной трактовки положений налогового законодательства в отношении операций Компании и, в случае необходимости, создает дополнительные резервы под выплату налогов.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются с использованием метода обязательств в отношении всех временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в обобщенной финансовой отчетности Компании. Отложенные налоги не рассчитываются для случаев, когда отложенный налог возникает при первоначальном признании активов или обязательств в результате сделки, не являющейся объединением бизнеса, не оказывающей на момент совершения влияния ни на налоговую, ни на учетную прибыль или убыток и на момент ее совершения не приводит к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц. Отложенные налоги оцениваются по налоговым ставкам, которые действуют или фактически действуют на отчетную дату, и, как ожидается, будут применяться в периоде, когда актив будет реализован или обязательство погашено.

Отложенный налоговый актив учитывается только в той степени, в которой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, в отношении которой данная вычитаемая временная разница может быть использована.

Прочие налоги на операционную деятельность отражены в составе операционных расходов Компании.

2.12. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность первоначально признается по справедливой стоимости и в последующем учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Вся кредиторская задолженность учитывается в соответствии с принципом начисления.

2.13. Резервы

Резервы признаются в случае, если Компания имеет текущее юридическое или фактическое обязательство, возникшее в результате прошлых событий, существует вероятность оттока ресурсов, заключающих экономическую выгоду, для погашения данных обязательств, и если сумма обязательства может быть надежно оценена.

2.14. Капитал

Компания является Обществом с ограниченной ответственностью. В соответствии с законодательством Российской Федерации каждый участник общества имеет право в любое время выйти из общества и потребовать у общества выплатить ему действительную стоимость его доли. При этом действительная стоимость доли определяется на основании данных бухгалтерской отчетности общества, составленной по российским стандартам учета, за последний отчетный период, предшествующий дню подачи участником заявления о выходе из общества.

(a) Уставный капитал

Взносы, внесенные участниками в соответствии с уставными документами Компании, классифицируются как уставный капитал. Превышение справедливой стоимости полученного возмещения за приобретаемую участником долю в уставном капитале над ее номинальной стоимостью признается в качестве добавочного капитала. Внешние затраты, непосредственно связанные с внесением участниками дополнительных взносов в уставный капитал, кроме случаев объединения бизнеса, отражаются как уменьшение добавочного капитала.

(b) Собственные доли, выкупленные Компанией

Если Компания выкупает у участника долю в уставном капитале Компании, переданное возмещение, включая соответствующие затраты на совершение операции, за вычетом налогов, вычитается из общей суммы капитала и отражается по статье капитала «собственные доли, выкупленные Компанией» до тех пор, пока они не будут аннулированы или реализованы. Если такие доли впоследствии продаются, полученное возмещение включается в добавочный капитал.

(c) Дивиденды

Дивиденды признаются в качестве обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли на отчетную дату, только если они были объявлены до отчетной даты, либо были объявлены после отчетной даты, но до даты опубликования обобщенной финансовой отчетности.

2.15. Признание доходов и расходов

(a) Выручка

Выручка от оказания услуг признается по мере исполнения обязательств по соответствующим договорам при условии, что величина доходов и затрат, понесенных при выполнении операций и, как следствие, результаты операций, предполагающих предоставление услуг могут быть надежно оценены.

(b) Проценты, дивиденды и аналогичные расходы

Процентный доход признается в прибылях и убытках в момент начисления, по методу эффективной ставки дохода. Процентный доход включает амортизацию дисконта или премии. Инвестиционный доход включает также дивиденды, которые включаются на дату, когда у Компании возникает право на их получение.

3. Существенные суждения, оценочные значения и допущения в учетной политике

Компания использует оценки и делает допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в обобщенной финансовой отчетности активы и обязательства в течение следующего финансового года. Оценки и суждения подвергаются постоянному критическому анализу и основаны на прошлом опыте руководства и других факторах, в том числе на ожиданиях относительно будущих событий, которые, как считается, являются обоснованными в

Примечания к обобщенной финансовой отчетности

сложившихся обстоятельствах. Руководство, кроме требуемых оценок, также использует некоторые суждения в процессе применения учетной политики.

Существенность - опущения или искажения статей являются существенными, если они могут, каждое по отдельности или в совокупности, повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе обобщенной финансовой отчетности. Существенность зависит от размера и характера конкретного опущения или искажения, оцениваемых в контексте сопутствующих обстоятельств. Решающим фактором может оказаться либо размер, либо характер соответствующей статьи, либо сочетание того и другого.

Суждения, которые оказывают наиболее существенное влияние на показатели, отраженные в обобщенной финансовой отчетности, и оценки, которые могут привести к необходимости существенной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего года, включают следующие:

Определение срока аренды

Компания арендует офисные помещения у третьих лиц. При определении сроков аренды по таким договорам Компания учитывает совокупность таких факторов как сроки договоров, наличие опционов на досрочное расторжение договора как у арендодателя, так и арендатора, экономические и иные факторы, влияющие на решения о возможности продления договоров. В результате все договоры аренды, кроме одного, были определены как договоры краткосрочной аренды.

Налоговое законодательство

Налоговое и валютное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки

В отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцененный одним из двух способов: в сумме ожидаемого кредитного убытка, который может возникнуть в случае всех возможных дефолтов на протяжении всего срока инструмента (торговая и прочая дебиторская задолженность, финансовые активы, кроме торговой и прочей дебиторской задолженности, по которым кредитный риск существенно увеличился с момента первоначального признания) и в сумме ожидаемого кредитного убытка, который может возникнуть в случае возможного дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты (финансовые активы, кроме торговой и прочей дебиторской задолженности при первоначальном признании и финансовые активы, кроме торговой и прочей дебиторской задолженности, если существенного увеличения кредитного риска после первоначального признания не наблюдается).

4. Выручка

100 процентов выручки Компании за 2024 год (2023: 100 процентов) составляло вознаграждение, полученное от оказания услуг по доверительному управлению двумя (2023: двумя) закрытыми паевыми инвестиционными фондами.

5. Операционные расходы

	Год, закончившийся 31.12.2024	Год, закончившийся 31.12.2023
Расходы по оплате труда и премий сотрудникам	(171 517)	(178 961)
Аренда	(9 693)	(9 669)
Услуги связи	(5 458)	(5 051)
Амортизация внеоборотных активов	(2 212)	(2 111)
Информационные и консультационные услуги	(860)	(688)
Расходы на командировки	(524)	(796)
Материалы	(453)	(627)
Расходы на транспорт	(161)	(2 849)
Услуги сторонних организаций	(47)	(88)
Налоги	-	(5)
Расходы на создание резервов - оценочных начислений	-	-
Услуги охраны	-	-
Прочие операционные и административные расходы	(1 514)	(1 456)

Примечания к обобщенной финансовой отчетности

Итого	(192 439)	(202 301)
6. Процентные доходы		
	Год, закончившийся 31.12.2024	Год, закончившийся 31.12.2023
Процентные доходы		
Проценты по остаткам на счетах в кредитных организациях	48 300	17 817
Итого	48 300	17 817
7. Прочие доходы и расходы (нетто)		
	Год, закончившийся 31.12.2024	Год, закончившийся 31.12.2023
Прочие доходы		
Прочие доходы	-	13
Итого	-	13
8. Расходы по налогу на прибыль		
	Год, закончившийся 31.12.2024	Год, закончившийся 31.12.2023
Расход по текущему налогу на прибыль		
Налог на прибыль за отчетный год	(18 529)	(17 545)
Возникновение и восстановление временных разниц	458	(74)
Расход по налогу за период	(18 071)	(17 619)

Текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая Компанией, составляет 20%.

Далее представлена таблица выверки теоретического (ожидаемого) расхода с фактическим расходом по налогу на прибыль.

Ниже представлена сверка прибыли до налогообложения по МСФО с расходами по налогу на прибыль:

	Год, закончившийся 31.12.2024	Год, закончившийся 31.12.2023
Прибыль (убыток) до налогообложения	93 820	87 645
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(18 764)	(17 529)
Доходы/(расходы), не принимаемые для налогообложения, нетто	(126)	(90)
Эффект от изменения налоговой ставки	819	-
(Расход) Доход по налогу за период	(18 071)	(17 619)

По состоянию на 31 декабря 2024 года требования и обязательства по отложенному налогу оцениваются по ставке, равной 25% (применяемая ставка налога на прибыль в РФ, начиная с 1 января 2025 года), эффект от данного пересчета представлен выше в таблице и составил 819 тысяч рублей. На 31 декабря 2023 года требования и обязательства по отложенному налогу оцениваются по ставке, равной 20%.

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в обобщенной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря

Примечания к обобщенной финансовой отчетности

2023. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины временных разниц в течение 2024 года может быть представлено следующим образом:

	Остаток по состоянию на 31.12.2023	Отражено в составе прибыли и убытков	Остаток по состоянию на 31.12.2024
Налоговый эффект от вычитаемых временных разниц			
Обязательства по аренде	-	117	117
Кредиторская задолженность	89	48	137
Резервы предстоящих расходов перед персоналом	4 525	376	4 901
Отложенные налоговые активы	4 614	541	5 155
Налоговый эффект от вычитаемых временных разниц			
Основные средства	(776)	(146)	(922)
Нематериальные активы	(194)	64	(130)
Отложенные налоговые обязательства	(970)	(82)	(1052)
Итого чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	3 644	458	4 1031

Изменение величины временных разниц в течение 2023 года может быть представлено следующим образом:

	Остаток по состоянию на 31.12.2022	Отражено в составе прибыли и убытков	Остаток по состоянию на 31.12.2023
Налоговый эффект от вычитаемых временных разниц			
Дебиторская задолженность	-	-	-
Кредиторская задолженность	115	(26)	89
Резервы предстоящих расходов перед персоналом	4 722	(197)	4 525
Отложенные налоговые активы	4 837	(223)	4 614
Налоговый эффект от вычитаемых временных разниц			
Основные средства	(893)	117	(776)
Нематериальные активы	(226)	32	(194)
Отложенные налоговые обязательства	(1 119)	149	(970)
Итого чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	3 718	(74)	3 644

9. Денежные и приравненные к ним средства

	31.12.2024	31.12.2023
Расчетные счета в банках в российских рублях	345 910	269 954
Итого денежных и приравненных к ним средств	345 910	269 954

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Компании имелись остатки денежных средств в двух кредитных организациях (на 31 декабря 2023 года: также в 2-х кредитных организациях) с общей суммой денежных средств 345 910 тыс. руб., включая начисленные проценты по остаткам на расчетных счетах в сумме 5 319 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 – 269 954 тыс. руб., включая начисленные проценты по остаткам на расчетных счетах 3 118 тыс. руб.). Совокупная сумма этих остатков в процентном отношении составляла 100 процентов от общей суммы денежных средств (на 31.12.2023 года: 100 процентов).

Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2024 года и 31.12.2023 года отсутствуют. Остатки на расчетных счетах в банках и прочие элементы денежных средств являются текущими, не

Примечания к обобщенной финансовой отчетности

обесцененными и не имеют обеспечения. Балансовая стоимость каждого класса денежных и приравненных к ним средств приблизительно равна их справедливой стоимости.

Неденежные расчеты по финансовым или инвестиционным операциям в учете Компании в 2024 и 2023 годах отсутствовали.

Кредитное качество денежных и приравненных к ним средств

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве текущих счетов в банках по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года в зависимости от кредитных рейтингов контрагентов.

Информация о кредитных рейтингах, используемых Компанией, представлена в Примечании 15.

	31.12.2024		31.12.2023	
	сумма	% к итогу	Сумма	% к итогу
С рейтингом AAA(RU)	345 910	100	269 954	100
Итого денежных и приравненных к ним средств	345 910	100	269 954	100

Примечания к обобщенной финансовой отчетности

10. Дебиторская задолженность и авансы выданные

	31.12.2024	31.12.2023
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	14 132	19 804
Авансы выданные	775	157
Итого дебиторская задолженность и авансы выданные	14 907	19 961

Дебиторская задолженность не является просроченной или обесцененной. Дебиторская задолженность выражена в рублях. В 2024 году вся дебиторская задолженность покупателей и заказчиков Компании приходится на один (2023: два) закрытый паевой инвестиционный фонд.

11. Основные средства

	Офисное оборудование Мебель	Активы в форме права пользования Офисные помещения	Итого
Первоначальная стоимость на 31.12.2022	14 507	-	14 507
Поступление	109	-	109
Выбытие	(195)	-	(195)
Первоначальная стоимость на 31.12.2023	14 421	-	14 421
Поступление	-	696	696
Выбытие	(1 020)	-	(1 020)
Первоначальная стоимость на 31.12.2024	13 401	696	14 097
Накопленная амортизация на 31.12.2022	(8 142)	-	(8 142)
Амортизационные отчисления	(1480)	-	(1 480)
Выбытие	162	-	162
Накопленная амортизация на 31.12.2023	(9 460)	-	(9 460)
Амортизационные отчисления	(1 362)	(247)	(1 609)
Выбытие	1 008	-	1 008
Накопленная амортизация на 31.12.2024	(9 814)	(247)	(10 061)
Остаточная стоимость основных средств на 31 декабря 2023	4 961	-	4 961
Остаточная стоимость основных средств на 31 декабря 2024	3 587	449	4 036

12. Нематериальные активы

	Программное обеспечение
Первоначальная стоимость на 31.12.2022	8 154
Выбытие	(394)
Первоначальная стоимость на 31.12.2023	7 760
Поступление	-
Выбытие	(192)
Первоначальная стоимость на 31.12.2024	7 568
Накопленная амортизация на 31.12.2022	(6 200)
Амортизационные отчисления	(630)
Выбытие	393
Накопленная амортизация на 31.12.2023	(6 437)
Амортизационные отчисления	(603)
Выбытие	191
Накопленная амортизация на 31.12.2024	(6 849)
Остаточная стоимость нематериальных активов на 31.12.2023	1 323
Остаточная стоимость нематериальных активов на 31.12.2024	719

13. Кредиторская задолженность

	31.12.2024	31.12.2023
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками	382	906
Резерв под аудит	546	271
Итого кредиторская задолженность	928	1 177

14. Уставный капитал

Уставный капитал Компании по состоянию на 31.12.2024 составляет 120 000 тыс. руб. (2023: 120 000 тыс. руб.).

По состоянию на 31.12.2024 уставный капитал оплачен полностью (2023: оплачен полностью).

По состоянию на 31.12.2024 и 31.12.2023 в собственности дочерних и зависимых обществ доли Компании не было.

15. Управление финансовыми рисками

Политика Компании по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Компания, а также на постоянную оценку уровня рисков. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Руководство Компании несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками. Руководство несет ответственность за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками.

Концентрация географического риска

Географическая концентрация финансовых активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года сконцентрирована на территории Российской Федерации.

Валютный риск

В связи с тем, что Компания ведет свою деятельность на территории Российской Федерации, все активы и обязательства Компании выражены в российских рублях, вследствие этого изменения курсов иностранных валют не приводят к валютным рискам.

Кредитный риск

Компания подвержена кредитному риску, т.е. риску финансовых убытков вследствие невыполнения контрагентом своих обязательств. Последствия невыполнения этих обязательств измеряются потерей основной суммы задолженности и невыплаченных процентов за вычетом суммы полученного возмещения. В основном, кредитный риск связан с потерями при объявлении контрагентом дефолта, недобросовестном исполнении им своих обязательств и при понижении его кредитного рейтинга. Основным источником кредитного риска для Компании выступают денежные средства на расчетных счетах в банках и дебиторская задолженность. Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность потенциального зачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Важной нефинансовой информацией, используемой при установлении правоотношений, является оценка контрагента третьими лицами: рейтинговыми агентствами, публикации в прессе. Для анализа кредитных рисков по эмитентам/банкам принимаются рейтинговые оценки агентства АО «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство». Шкала рейтинговых оценок агентства приведена ниже.

Рейтинг	Расшифровка рейтинга
AAA (AAA(RU))	Наивысшая надежность
AA (AA-(RU)-AA+(RU))	Высокая надежность
A (A-(RU)-A+(RU))	Достаточная надежность
BBB (BBB-(RU)-BBB+(RU))	Приемлемая надежность
BB (BB-(RU)-BB+(RU))	Удовлетворительная надежность
B (B-(RU)-B+(RU))	Низкая надежность
C (C(RU)-CCC(RU))	Очень низкая надежность
D (D(RU))	Дефолт

Рейтинговые категории надежности сопровождаются тремя индексами-знаками "+" и "-", указывающими, соответственно, на первый, второй и третий уровень надежности в соответствующей рейтинговой категории. Например: в категории А существуют три рейтинговых уровня "A+", "A" и "A-".

На этапе анализа нефинансовой информации выявляются факты, указывающие на невозможность ведения операций с контрагентом. Проводимый далее анализ финансового состояния контрагента осуществляется исходя из данных, предоставленных открытыми источниками. При этом в связи с нестабильностью на финансовых рынках мониторинг кредитных рисков производится ежеквартально. В случае ухудшения финансового положения банка или контрагента или появления информации нефинансового характера, способной существенно образом повлиять на оценку его кредитоспособности, инициируется процедура выявления кредитного риска (формирование резерва) и/или прекращения взаимоотношений с контрагентом.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения

Примечания к обобщенной финансовой отчетности

активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Компанию. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков. Компания поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Компания осуществляет мониторинг ожидаемых сроков погашения для определенных классов активов и обязательств, анализ которых по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлен в таблицах далее.

На 31 декабря 2024

Активы

Денежные и приравненные к ним средства

Дебиторская задолженность

Итого финансовые активы

Обязательства

Кредиторская задолженность

Обязательства по аренде

Итого финансовые обязательства

Чистый разрыв ликвидности

Менее 3 месяцев

345 910

14 132

360 042

928

469

1 397

358 645

На 31 декабря 2023

Активы

Денежные и приравненные к ним средства

Дебиторская задолженность

Итого финансовые активы

Обязательства

Кредиторская задолженность

Обязательства по аренде

Итого финансовые обязательства

Чистый разрыв ликвидности

Менее 3 месяцев

269 954

19 804

289 758

1 177

-

1 177

288 581

16. Справедливая стоимость

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств со стандартными условиями, обращающихся на активных ликвидных рынках, определяется на основании рыночных цен;
- справедливая стоимость прочих финансовых активов и финансовых обязательств определяется в соответствии с общепринятыми моделями ценообразования на основе анализа дисконтированных денежных потоков с использованием цен текущих рыночных условий.

Справедливая стоимость краткосрочных финансовых активов и обязательств, которые включают денежные средства и их эквиваленты, дебиторскую задолженность, кредиторскую задолженность, была приравнена к их балансовой стоимости ввиду краткосрочного характера данных инструментов.

В таблице ниже приведена балансовая и справедливая стоимость финансовых активов и обязательств Компании:

	Справедливая стоимость		Балансовая стоимость	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Финансовые активы				
Денежные и приравненные к ним средства	345 910	269 954	345 910	269 953
Дебиторская задолженность	14 132	19 804	14 132	19 805
Итого финансовые активы	360 042	289 758	360 042	289 758
Финансовые обязательства				
Кредиторская задолженность	928	1 177	928	1 177
Обязательства по аренде	469	-	469	-

Итого финансовые обязательства	1 397	1 177	1 397	1 177
--------------------------------	-------	-------	-------	-------

17. Управление капиталом

Управление капиталом Компании имеет следующие цели:

- а) соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации;
- б) обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Компания обязана соблюдать следующие нормативные требования по капиталу и собственным средствам (которые рассчитываются на основании данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства):

- соответствие требованиям Указания Банка России от 19.07.2016 № 4075-У «О требованиях к собственным средствам управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов и соискателей лицензии управляющей компании»;
- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»).

Контроль за выполнением пруденциальных требований к минимальному размеру собственных средств, установленных Банком России, осуществляется на ежемесячной основе с формированием отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководителями Компании. Капитал, управляемый Компанией и рассчитываемый в соответствии с законодательством Российской Федерации, включает в себя уставный капитал и нераспределенную прибыль на общую сумму 359 330 тыс. руб. на отчетную дату (2023: 283 525 тыс. руб.).

На 31 декабря 2024 года величина собственных средств Компании, рассчитанная в соответствии с порядком, установленном Банком России составляет 325 069 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года: 245 449 тыс. руб.). Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 20 000 тыс. руб. плюс 0,02 % от величины превышения суммарной стоимости средств, находящихся в ДУ, над 3 000 000 тыс. руб. На отчетную дату 31.12.2024 минимальный размер собственных средств составляет 20 098 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2024 и 31.12.2023 Компания соблюдала все внешние требования к уровню капитала и собственных средств.

18. Условные и договорные обязательства

18.1. Договорные обязательства

Аренда

По состоянию на 31 декабря 2024 года практически все действующие договоры аренды, по условиям которых Компания является арендатором, исходя из их условий либо стоимости базового актива классифицированы как краткосрочная аренда или аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Как правило, каждая сторона по подобным договорам имеет право досрочного расторжения такого договора аренды. Соответственно по таким договорам Компания не производит оценку обязательств по аренде.

Обязательства по основным средствам

На 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 гг. Компания не имела значительных обязательств капитального характера в отношении основных средств.

Залоги

В течение отчетного года Компания не закладывала собственность по договорам займа, подписанным с третьими лицами.

18.2. Условные обязательства

Операционная среда

Компания осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Законодательство, влияющее на деятельность Компании в Российской Федерации подвержено серьезным изменениям, активы и операции Компании подвержены риску в случае негативных изменений в политическом и деловом окружении Компании.

Примечания к обобщенной финансовой отчетности

Налогообложение

В связи с постоянными изменениями в системе налогообложения Российской Федерации, связанными с совершенствованием механизмов налогового контроля и регулирования, Компания подвержена возникновению налоговых рисков, связанных с возникновением неопределенных налоговых позиций, возникших в результате неопределенности в трактовании налогового законодательства.

19. Аренда

Обязательства по аренде состояли из краткосрочной и долгосрочной частей:

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Краткосрочное обязательства	469	-
Долгосрочное обязательства	-	-
Итого обязательства по аренде	469	-

Процентные расходы, начисленные по обязательствам по аренде, составили 52 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2024 г. (2023: отсутствовали).

Денежный отток для договоров аренды составил:

	2024	2023
Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	(10 379)	(8 999)
Платежи по краткосрочной аренде	(10 327)	(8 999)
Проценты, уплаченные	(52)	-
Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(227)	-
Платежи в погашение обязательств по долгосрочной аренде	(227)	-
Итого отток денежных средств	(10 605)	(8 999)

20. Операции со связанными сторонами

В соответствии с Решением Совета Директоров Банка России от 24.12.2024 «Об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и перечня информации, не подлежащей раскрытию на сайте Банка России» информация о материнской организации Компании, ее конечном владельце (бенефициаре) в данной обобщенной финансовой отчетности не раскрывается.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2024 и 2023 год, а также остатки по таким операциям:

	2024			2023		
	Материнская компания	Прочие	Итого	Материнская компания	Прочие	Итого
Доходы и расходы						
Процентные доходы	-	-	-	-	339	339
Процентные расходы	(52)	-	(52)	-	-	-
Операционные расходы	(666)	(341)	(1 007)	(676)	(393)	(1 069)
Активы и обязательства						
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность	7	17	24	59	47	106
Обязательства по аренде	469	-	469	-	-	-

В категории «Материнская компания» отражены операции и остатки по ним в том числе с лицом, контролирующим Компанию, и распоряжающимся прямо или косвенно (через третьи юридические лица) более 50 процентов прав голосов.

Примечания к обобщенной финансовой отчетности

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года Компания не выдавала гарантий связанным сторонам.

Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу Компании составили в 2024 году 26 913 тыс. руб. с учетом страховых взносов (2023: 25 021 тыс. руб.). Долгосрочные вознаграждения не выплачивались.

Обязательства по краткосрочным вознаграждениям ключевому управленческому персоналу на 31 декабря 2024 года составили 2 772 тыс. руб. (2023: 4 887 тыс. руб.). Обязательства по долгосрочным вознаграждениям ключевому управленческому персоналу отсутствовали.

21. События после отчетной даты

В период с отчетной даты по дату подписания настоящей годовой обобщенной финансовой отчетности Компании за 2024 год произошли следующие существенные некорректирующие события.

01 января 2025 года кредитная организация, на счетах которой находились денежные средства Компании, была реорганизована путем присоединения к другой кредитной организации-правопреемнику, в результате этого события денежные средства на расчетных счетах Компании с 1 января 2025 года находились на счетах кредитной организации-правопреемника. Исходя из оценки кредитного риска прогнозируется тенденция к его увеличению и, как следствие, изменение стоимости актива в виде денежных средств.

Генеральный директор _____

20 марта 2025 года



_____/ Е.А.Яневич