

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ
«БИЗНЕС И ИНВЕСТИЦИИ»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года и
аудиторское заключение

Содержание

Аудиторское заключение.....	3
<i>Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года.....</i>	<i>7</i>
<i>Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года</i>	<i>8</i>
<i>Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.....</i>	<i>9</i>
<i>Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года</i>	<i>10</i>
1. Основная деятельность Компании.....	11
2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность	11
3. Применение новых и измененных стандартов	12
4. Основные принципы учетной политики	15
5. Существенные учетные суждения и оценки.....	24
6. Основные средства и активы в форме права пользования	26
7. Нематериальные активы	27
8. Торговая и прочая дебиторская задолженность	27
9. Депозиты в банках.....	28
10. Денежные средства и их эквиваленты.....	29
11. Налог на прибыль	30
12. Прочие обязательства.....	32
13. Аренда	32
14. Акционерный и добавочный капитал.....	32
15. Вознаграждение за оказание услуг по доверительному управлению активами.....	33
16. Процентные доходы	33
17. Административные и прочие операционные расходы.....	33
18. Управление рисками	34
19. Управление капиталом.....	38
20. Условные обязательства	38
21. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	40
22. Операции со связанными сторонами.....	41
23. События после окончания отчетного периода.....	42

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Акционерного общества «Управляющая компания «Бизнес и инвестиции»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Акционерного общества «Управляющая компания «Бизнес и инвестиции» (далее – Общество) ОГРН 1037739928852, состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за 2022 год, отчета об изменениях в капитале за 2022 год, отчета о движении денежных средств за 2022 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики за 2022 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Обществу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

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

ПРИЗНАНИЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЗА ОКАЗАНИЕ УСЛУГ

Признание вознаграждения за оказания услуг по доверительному управлению активами являлось ключевым вопросом нашей аудиторской проверки ввиду существенности данного показателя в стоимостном выражении.

Наши аудиторские процедуры были направлены на проверку полноты, своевременности, арифметической точности, оценки признания вознаграждения за оказание услуг исходя из условий договоров и иных документов. В рамках аудиторской проверки мы оценили последовательность применения учетной политики в области признания вознаграждения за оказание услуг, а также риск недобросовестных действий или ошибок. На выборочной основе проверено наличие прав у Общества на получение вознаграждения за оказание услуг и надлежащего порядка его признания, проверка корректности сроков и сумм признания вознаграждения за оказание услуг. Мы также оценили корректность информации, раскрытой в примечании 15 к годовой финансовой отчетности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА ГОДОВУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности Общества.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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



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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, осуществляющих корпоративное управление мы определяем вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах



запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Ирема Асланбековна Зангиева,
действующая от имени аудиторской организации на основании
Доверенности № 004_НПФ_2023 от 10 января 2023 года

руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 21806082224)



«25» апреля 2023 года

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ:

ООО «РБ Информаудитсервис», ОГРН 1037739372703,
107140, г. Москва, ул. Красносельский 1й пер., дом 3, эт. 1, пом. 1, ком. 75, оф. 3Е,
член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),
ОРНЗ 11006000662.

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ:

АО «Управляющая компания «Бизнес и инвестиции»,
119019, город Москва, ул. Знаменка, дом 8/13, стр. 2, эт.1, пом. 11,
ОГРН 1037739928852.



Акционерное общество «Управляющая компания «Бизнес и инвестиции»

**Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года
(в тысячах российских рублей)**

	<i>Прим.</i>	<i>31.12.2022</i>	<i>31.12.2021*</i> <i>(скорректи-</i> <i>рованный)</i>	<i>01.01.2021*</i> <i>(скорректи-</i> <i>рованный)</i>
АКТИВЫ				
Основные средства и активы в форме права пользования	6, 13	9 531	3 649	8 681
Нематериальные активы	7	219	130	484
Отложенные налоговые активы	11	5 900	4 668	4 176
Требования по текущему налогу на прибыль		-	-	6 658
Торговая и прочая дебиторская задолженность	8	298 615	11 695	7 108
Депозиты в банках	9	-	45 512	472 312
Денежные средства и их эквиваленты	10	1 705 249	991 066	496 866
Всего активов		2 019 514	1 056 720	996 285
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательство по текущему налогу на прибыль		130 267	109	-
Обязательства по аренде	13	8 714	3 790	8 687
Прочие обязательства	12	22 764	19 962	18 719
Всего обязательств		161 745	23 861	27 406
Капитал				
Акционерный капитал	14	30 078	30 078	30 078
Добавочный капитал	14	10 330	10 330	10 330
Нераспределенная прибыль		1 817 361	992 451	928 471
Всего капитала		1 857 769	1 032 859	968 879
Всего капитал и обязательства		2 019 514	1 056 720	996 285

* значения статей отчетности скорректированы, раскрытия приведены в Примечании 5.

Директор _____

Бешапошников А.О.

«20» апреля 2023 г.

Акционерное общество «Управляющая компания «Бизнес и инвестиции»

**Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах российских рублей)**

	<i>Прим.</i>	2022	2021* (скорректи- рованный)
Вознаграждение за оказание услуг по доверительному управлению активами	15	991 682	100 497
Прочие доходы		2 344	183
Административные и прочие операционные расходы	17	(76 007)	(70 379)
Результат от операционной деятельности		918 019	30 301
Процентные доходы	16	112 341	44 744
Процентные расходы	13	(413)	(415)
Изменение резерва под ОКУ по депозитам в банках и денежным средствам и их эквивалентам	9,10	(2 967)	(317)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте		(10)	(2)
Прочие инвестиционные доходы		4 706	5 761
Изменение резерва под ОКУ по торговой и прочей дебиторской задолженности, резерва под обесценение по предоплатам	8	(243)	(48)
Прибыль до налогообложения		1 031 433	80 024
Расходы по налогу на прибыль	11	(206 523)	(16 044)
Чистая прибыль		824 910	63 980

* значения статей отчетности скорректированы, раскрытия приведены в Примечании 5.

Директор _____

Бесшапошников А.О.

«20» апреля 2023 г.

Акционерное общество «Управляющая компания «Бизнес и инвестиции»

*Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах российских рублей)*

	Чистые активы, приходящиеся на долю акционеров			Итого*
	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль*	
Остаток на 01 января 2021 г. (скорректированный)	30 078	10 330	928 471	968 879
Прибыль за отчетный год			63 980	63 980
Остаток на 31 декабря 2021 г. (скорректированный)	30 078	10 330	992 451	1 032 859
Прибыль за отчетный год			824 910	824 910
Остаток на 31 декабря 2022 г.	30 078	10 330	1 817 361	1 857 769

* значения статей отчетности скорректированы, раскрытия приведены в Примечании 5.

Директор _____

Беспалопников А.О.

«20» апреля 2023 г.

Акционерное общество «Управляющая компания «Бизнес и инвестиции»

*Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах российских рублей)*

	2022	2021*(скорректированный)
Операционная деятельность		
Поступления вознаграждения за оказание услуг по доверительному управлению активами	705 172	95 755
Проценты полученные	121 943	51 158
Возврат депозитов	45 000	470 000
Прочие поступления	-	2 395
Выплаты поставщикам товаров и услуг	(6 579)	(2 992)
Оплата труда персонала	(57 048)	(57 727)
Проценты уплаченные	(413)	(415)
Размещение средств на депозиты	-	(45 000)
Прочие платежи	(6 399)	(1 272)
Налог на прибыль уплаченный	(77 597)	(9 770)
Чистые поступления (использование) денежных средств от операционной деятельности	724 079	502 132
Инвестиционная деятельность		
Приобретение нематериальных активов	(220)	(46)
Поступления от предоставления имущества в аренду	220	220
Чистые поступления (использование) денежных средств от инвестиционной деятельности	-	174
Финансовая деятельность		
Погашение задолженности по аренде	(6 699)	(6 539)
Чистые поступления (использование) денежных средств от финансовой деятельности	(6 699)	(6 539)
Чистый прирост/снижение денежных средств и их эквивалентов	717 380	495 767
Величина влияния изменения курса иностранной валюты к рублю	(10)	(2)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	994 226	498 461
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1 711 596	994 226
Резерв под ожидаемые кредитные убытки денежных средств и их эквивалентов	(6 347)	(3 160)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 705 249	991 066

* значения статей отчетности скорректированы, раскрытия приведены в Примечании 5.

Директор _____

Бешапошников А.О.

«20» апреля 2023 г.

1. Основная деятельность Компании

Акционерное общество «Управляющая компания «Бизнес и инвестиции» (далее - Компания) образовано 27 октября 2003 года и зарегистрировано в Российской Федерации (ОГРН 1037739928852). Юридический адрес: 119019, Россия, город Москва, улица Знаменка, дом 8/13, строение 2, этаж 1, помещение 11.

Основным видом деятельности Компании является доверительное управление активами закрытых паевых инвестиционных фондов (далее - «ЗПИФ»), негосударственных пенсионных фондов, а также доверительное управление ценными бумагами на территории Российской Федерации.

Компания имеет лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации № 21-000-1-00629 от 31 декабря 2008 г. и лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации № 045-12203-001000 от 7 мая 2009 г.

Среднесписочная численность персонала Компании в 2022 году составила 16 человек (в 2021 году: 15 человек). Компания не имеет филиалов и представительств.

2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 43). Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также санкции, введенные рядом стран в отношении некоторых секторов российской экономики, российских компаний и граждан, по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

В 2022 году продолжающаяся геополитическая напряженность в регионе значительно обострилась в результате дальнейшего развития ситуации, связанной с Украиной, которая продолжает ухудшаться с февраля 2022 года и остается крайне нестабильной. Обострение геополитической ситуации привело к существенным колебаниям валютных курсов (резкий рост валютных курсов по сравнению с курсами, действовавшими на конец 2021 года с последующим падением), повышению ключевой ставки Банка России, которая впоследствии была понижена, росту цен на нефть и газ и к

падению российского фондового рынка. На финансовых и товарных рынках наблюдается повышенная волатильность. Были введены и продолжают вводиться санкции и ограничения в отношении множества российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие. Ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Ожидаются дальнейшие санкции и ограничения в отношении деловой активности организаций, работающих в Российской Федерации, а также дальнейшие негативные последствия для российской экономики в целом, но оценить в полной мере степень и масштаб возможных последствий не представляется возможным. Невозможно определить, как долго продлится эта повышенная волатильность или на каком уровне вышеуказанные финансовые показатели в конечном итоге стабилизируются.

Будущие последствия сложившейся экономической ситуации и вышеуказанных мер сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3. Применение новых и измененных стандартов

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Ниже перечислены вступившие в силу новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Компании. Указанные стандарты и поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании. Сущность и эффект каждого отдельного стандарта и поправки представлены ниже:

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу с 01 января 2022 года.

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»

Дополнения в Стандарт касаются учета и раскрытия информации в части поступлений по основным средствам до их использования по назначению. Изменения запрещают вычитать из первоначальной стоимости основных средств суммы, полученные от продажи продукции, произведенной в период подготовки актива для использования по назначению. Вместо этого такие доходы от продаж и соответствующие затраты признаются в составе прибыли или убытка.

Поправки должны применяться ретроспективно. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»

Изменения уточняют, какие затраты включаются в оценку затрат на выполнение обязанностей по договору с целью определения его как обременительного. Затраты, которые напрямую связаны с контрактом на поставку товаров или услуг, включают как дополнительные затраты (например, затраты на рабочую силу и материалы), так и распределение затрат, непосредственно связанных с контрактом (например, амортизация оборудования, используемого для выполнения контракта, а также затраты на управление контрактом и надзор). Общие и административные расходы не связаны напрямую с контрактом и исключаются, если они явно не относятся на контрагента по контракту.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

Стандарт дополнен исключением из принципов признания активов и обязательств в объекте

приобретения. Принято исключение в отношении обязательств и условных обязательств, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21. Оценка указанных обязательств осуществляется, как если бы они возникли вследствие обособленных сделок, а не были приняты в рамках объединения бизнесов.

Организация должна применять поправки в отношении объединений бизнесов, для которых дата приобретения совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, если ранее или одновременно с этим организация также применяет все поправки, внесенные документом «Поправки к Ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО», выпущенным в марте 2018 года.

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

Ежегодные Усовершенствования МСФО 2018-2020.

Изменения к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (тест «10 %» при прекращении признания финансовых обязательств)

При определении, следует ли прекратить признание финансового обязательства, условия которого было изменены или модифицированы, организация должна оценивать, существенно ли отличаются условия, исходя из критерия «10 процентов».

При замене долгового инструмента на другой или модификации условий, с отражением в учете погашения инструмента, все затраты и выплаченные комиссионные вознаграждения признаются как прибыль или убыток от погашения. Если в учете погашение не отражается, то на сумму затрат и комиссий корректируется балансовая стоимость долгового инструмента и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО»

Изменение заключается в распространении освобождения, предусмотренного пунктом D16 (a), на накопленные курсовые разницы в отчетности дочерней компании, которая впервые переходит на МСФО позже, чем ее материнская компания. Дочерняя организация, которая использует освобождение, предусмотренное пунктом D16(a), может оценивать накопленные курсовые разницы по всем иностранным подразделениям в своей финансовой отчетности по балансовой стоимости, в которой они были бы включены в консолидированную финансовую отчетность материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Аналогичная возможность выбора имеется у ассоциированной организации или совместного предприятия.

Изменения к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» (налогообложение в оценке справедливой стоимости)

Из п. 22 МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» изъято требование об исключении денежных потоков для налогообложения при оценке справедливой стоимости с применением данного стандарта.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» будет относиться к изменению пунктов, относящихся к классификации текущих и долгосрочных обязательств.

Данные поправки применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты.

Компания не ожидает, что применение данных изменений к стандартам окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу после 01 января 2023 г.

Введен в действие документ **МСФО «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции. Поправки к МСФО (IAS) 12»**. Документ содержит поправки:

- к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»;
- к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности».

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» дополнен еще одним условием для операции, в результате которой не признают отложенное налоговое обязательство. Она не должна приводить к тому, чтобы на момент ее совершения возникли равновеликие налогооблагаемые и вычитаемые временные разницы. Такое же условие установили для операции, которая не приводит к признанию отложенного налогового актива.

Введен в действие документ **МСФО «Раскрытие информации об учетной политике. Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности»**. Документ вносит поправки в ряд МСФО:

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»;
- Практические рекомендации № 2 по применению МСФО;
- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»;
- МСФО (IAS) 26 «Учет и отчетность по пенсионным программам»;
- МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Для МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» указано, что полный комплект данной отчетности должен включать примечания с существенной информацией об учетной политике. Ранее формулировка была другой: нужно было включать краткий обзор значимых положений.

Определено понятие существенной информации об учетной политике. Это сведения, которые вместе с другой информацией из финансовой отчетности могут повлиять на решение ее основных пользователей.

Дополнено, что нужно раскрывать в том числе информацию о суждениях руководства при применении учетной политики (кроме связанных с расчетными оценками), которые значительно повлияли на суммы в отчетности. Это следует делать вместе с раскрытием существенной информации или в других примечаниях.

Указанные поправки к стандартам должны применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2023 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применит данные поправки в отношении более раннего периода, она должна будет раскрыть этот факт.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением.

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», призванные помочь компаниям внедрить стандарт и упростить объяснение финансовых результатов. Изменения позволяют: сократить расходы компаний за счет упрощения некоторых требований стандарта;

Прилагаемые примечания на страницах 11-42 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

упростить объяснение финансовых показателей; сделать более легким переход на стандарт, поскольку дата вступления его в силу переносится на 2023 год, и компаниям предоставляется дополнительное освобождение при первом применении МСФО (IFRS) 17. Применяется для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2023 г.

Раскрытие информации, связанное с реформой базовой процентной ставки

Реформа базовых процентных ставок не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Компании. По состоянию на 31 декабря 2022 года у Компании отсутствуют финансовые инструменты и договоры, условия которых предусматривают применение межбанковских ставок IBOR.

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

4. Основные принципы учетной политики

Общие принципы

Финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации. Компания ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

Функциональной валютой является валюта, используемая в основной экономической среде, в которой организация осуществляет свою деятельность.

Валюта представления - валюта, в которой представляется финансовая отчетность.

Функциональной валютой и валютой представления финансовой отчетности Компании являются рубли Российской Федерации.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Компании тех воздействий, которые оказывают на деятельность и финансовое положение Компании экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Компании. Руководство Компании не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Компании в будущем.

Данная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Прогнозное движение денежных средств Компании свидетельствует о достаточном наличии средств для операционной деятельности. Руководство уверено в способности Компании выполнять обязательства в соответствии с условиями договоров, заключенных на отчетную дату.

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на

Прилагаемые примечания на страницах 11-42 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по амортизированной стоимости. Компания определяет классификацию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие условия:

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке

- актив удерживается в бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам;
- контрактные условия финансового актива в указанные даты определяют денежные потоки, которые являются исключительно выплатой основной суммы и процентов по основной сумме задолженности;

в противном случае они классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости.

После первоначального признания финансовые активы оцениваются на основе классификации следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- финансовые активы, отличные от тех, которые оцениваются по амортизированной стоимости, оцениваются по справедливой стоимости.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости следующим образом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки идентичных активов или обязательств на активных рынках, к которым Компания имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Обесценение финансовых активов

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, на каждый отчетный период Компания оценивает наличие объективных доказательств обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Прилагаемые примечания на страницах 11-42 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Компания применяет упрощенный подход и признает ожидаемые кредитные убытки (далее «ОКУ») для этих активов. Сумма ожидаемых кредитных убытков актуализируется на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения кредитного риска с момента первоначального признания соответствующего финансового инструмента. Компания всегда признает ОКУ в течение всего жизненного цикла торговой дебиторской задолженности, депозитов в банках и денежных средств и их эквивалентов

Ожидаемые кредитные убытки по этим финансовым активам оцениваются на основе исторического опыта по кредитным потерям Компании с учетом факторов, характерных для должников, общих экономических условий и оценки как текущего, так и прогнозируемых условий на отчетную дату, включая временную стоимость денег, если это необходимо.

Для всех других финансовых инструментов Компания признает ОКУ в течение жизненного цикла финансового инструмента, когда с момента первоначального признания произошло значительное увеличение кредитного риска. Если кредитный риск по финансовому инструменту значительно не увеличился с момента первоначального признания, Компания оценивает резерв на потери для этого финансового инструмента на сумму, равную 12-месячному ОКУ. Оценка того, следует ли признавать ОКУ в течение жизненного цикла финансового инструмента, основывается на значительном увеличении вероятности или риска дефолта, имевшего место с момента первоначального признания.

ОКУ в течение жизненного цикла финансового инструмента представляет собой ожидаемые кредитные убытки, которые могут возникнуть в результате всех возможных событий по умолчанию в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента. В отличие от этого, 12-месячный ОКУ представляет собой часть ОКУ в течение жизненного цикла финансового инструмента, которая, как ожидается, будет вызвана событиями дефолта на финансовом рынке, которые возможны в течение 12 месяцев после отчетной даты.

При оценке того, насколько кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, Компания сравнивает риск дефолта финансового инструмента на отчетную дату с риском дефолта финансового инструмента на дату первоначального признания. При проведении этой оценки Компания рассматривает как количественную, так и качественную информацию, которая является разумной и приемлемой, включая исторический опыт и перспективную информацию, которая доступна без неоправданных затрат или усилий. Рассматриваемая перспективная информация включает анализ перспективного развития отраслей, в которых работают контрагенты Компании, полученные из экономических экспертных отчетов, от финансовых аналитиков, правительственных органов, соответствующих аналитических центров и других подобных организаций, а также из различных внешних источников по актуальной и прогнозной экономической информации.

В частности, при оценке того, увеличился ли кредитный риск с момента первоначального признания, учитывается следующая информация:

- фактическое или ожидаемое значительное ухудшение внешнего (если имеется) или внутреннего кредитного рейтинга финансового инструмента;
- значительное ухудшение внешних рыночных показателей кредитного риска для конкретного финансового инструмента; существенное увеличение кредитного спреда, цены свопов по кредиту по умолчанию для должника или продолжительность, или степень, в которой справедливая стоимость финансового актива меньше его амортизированной стоимости;
- существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения в деловых, финансовых

- или экономических условиях, которые, как ожидается, приведут к значительному снижению способности контрагента выполнять свои долговые обязательства; фактическое или ожидаемое существенное ухудшение операционных результатов контрагента;
- значительное увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам одного и того же контрагента;
 - фактическое или ожидаемое существенное неблагоприятное изменение в нормативной, экономической или технологической среде контрагента, что приводит к значительному уменьшению способности контрагента выполнять свои долговые обязательства.

Независимо от результатов вышеуказанной оценки Компания полагает, что кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания, когда задержка по платежам по договору превышает 30 дней, в случаях, если у Компании нет разумной информации, которая нивелирует факт задержки платежей.

Компания предполагает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно не увеличился с момента первоначального признания, если было определено что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск на отчетную дату. Финансовый инструмент, как установлено, имеет низкий кредитный риск, если: i) финансовый инструмент имеет низкий риск дефолта, ii) контрагент способен выполнить свои договорные обязательства по денежным потокам в ближайшей перспективе и iii) неблагоприятные изменения в экономических условия ведения бизнеса в долгосрочной перспективе могут, но не обязательно, уменьшить способность контрагента выполнять свои договорные обязательства по денежным потокам. Компания считает, что финансовый актив имеет низкий кредитный риск, когда он имеет внутренний или внешний кредитный рейтинг «инвестиционного класса» в соответствии с понимаемым в глобальном масштабе определением.

Компания регулярно контролирует эффективность критериев, используемых для определения того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, и соответствующим образом пересматривает их, чтобы гарантировать, что критерии способны идентифицировать значительное увеличение кредитного риска до того, как платежи по договору будут просрочены.

Если имеются объективные доказательства того, что убытки от обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, были понесены, сумма убытка определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков.

При признании обесценения балансовая стоимость финансового актива уменьшается за счет резерва по сомнительным долгам, а убытки от обесценения отражаются в составе прибылей или убытков. Балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, снижается на сумму обесценения, когда ожидается, что долги станут безнадежными в будущем. Если в последующий период сумма убытка от обесценения изменилась в связи с событием, произошедшим после признания обесценения, ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются с учетом резерва по сомнительным долгам.

Прекращение признания

Компания прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда договорные права на денежные потоки от актива истекают, или он передает финансовый актив и практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, другому лицу. Если Компания не передает и не сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности, и продолжает контролировать переданный актив, Компания признает свою нераспределенную долю в активах и связанное с ними

Прилагаемые примечания на страницах 11-42 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

обязательство в отношении сумм, которые она может заплатить. Если Компания сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с владением переданным финансовым активом, Компания продолжает признавать финансовый актив, а также признает заемные средства с обеспечением для полученных поступлений.

Метод эффективной процентной ставки

Метод эффективной процентной ставки - это метод для расчета амортизированной стоимости финансового актива или обязательства и распределения процентных доходов в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка - это ставка, используемая для дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений или платежей в течение ожидаемого срока существования финансового актива или обязательства, или более короткого периода в случаях, когда это применимо.

Доход признается по эффективной процентной ставке по долговым инструментам, отличным от тех финансовых активов, которые определены как оцениваемые по себестоимости через прибыли или убытки.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на банковских счетах и другие краткосрочные высоколиквидные инвестиции с первоначальным сроком погашения по договору не более трех месяцев. Денежные средства и их эквиваленты учитываются по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки. Остатки денежных средств с ограничением использования исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления Отчета о движении денежных средств.

Компания проводит анализ денежных средств и их эквивалентов на наличие признаков обесценения ежемесячно по каждой кредитной организации.

Депозиты в банках

Депозиты в банках отражаются, когда Компания предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Компании отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающими производными финансовыми инструментами, не котируемые на рынке и подлежащими погашению на установленную или определяемую даты. Депозиты в банках отражаются по амортизированной стоимости.

Компания проводит анализ депозитов в банках, на наличие признаков обесценения ежемесячно по каждой кредитной организации.

Торговая и прочая дебиторская задолженность

Торговая и прочая дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Торговая и прочая дебиторская задолженность отражается при наступлении контрактного срока погашения.

Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток после оказания услуг.

Обесценение торговой и прочей дебиторской задолженности отражается на счете прибылей и убытков. Компания собирает свидетельства обесценения торговой и прочей дебиторской задолженности с помощью тех же методов и оценок, которые применяются к обесценению финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости.

Компания проводит анализ торговой и прочей дебиторской задолженности на обесценение

ежемесячно по каждому контрагенту. Компания создает резерв под обесценение индивидуально по каждому дебитору в соответствии с разработанной Методикой расчета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (резервов под обесценение).

Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

На конец каждого отчетного периода руководство Компании определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если выявлен любой такой признак, руководство оценивает возмещаемую стоимость, которая определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу актива и ценности его использования. Балансовая стоимость актива, уменьшается до возмещаемой стоимости; убыток от обесценения отражается в прибыли или убытке за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в прибыли и убытке за год.

Амортизация

Амортизация объектов основных средств рассчитывается линейным методом путем равномерного списания их первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока их полезного использования, а именно:

Срок полезного использования (кол-во лет)

Земля, здания и сооружения	от 5 до 7 лет
Офисное и компьютерное оборудование	от 2 до 3 лет
Прочие	от 3 до 5 лет

По активам в форме права пользования принимается в зависимости от срока аренды, указанного в договоре аренды.

Остаточная стоимость актива представляет собой расчетную сумму, которую Компания получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы

Нематериальные активы Компании включают лицензии, программное обеспечение и прочее. Учет лицензий ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериального актива. Сроком использования лицензии является срок действия лицензионного договора, а если он не установлен - срок, определенной самой Компанией. Приобретенное программное обеспечение отражается в учете по первоначальной стоимости и в

Прилагаемые примечания на страницах 11-42 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

дальнейшем амортизируется линейным методом на протяжении срока полезного использования.

Срок полезного использования (кол-во лет)

Программное обеспечение	от 3 до 5 лет
Лицензии и франшизы	от 1 до 5 лет

Операционная аренда

В случаях, когда Компания является арендатором по договору аренды, не предусматривающему передачу от арендодателя к Компании практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом, общая сумма арендных платежей отражается в прибыли или убытке за год линейным методом в течение всего срока аренды. Срок аренды - это не подлежащий досрочному прекращению период, на который арендатор заключил договор об аренде актива, а также дополнительные периоды, на которые арендатор имеет право продлить аренду актива с дополнительной оплатой или без нее, если на начальную дату аренды имеется достаточная уверенность в том, что арендатор реализует такое право.

Торговая и прочая кредиторская задолженность

Торговая и прочая кредиторская задолженность начисляется по факту исполнения контрагентом своих договорных обязательств и учитывается первоначально по справедливой стоимости, а затем по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Компания обязана оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового 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 отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в Отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают торговую и прочую кредиторскую задолженность.

Налоги на прибыль.

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. В соответствии с исключением, существующим для первоначального признания, отложенные налоги не признаются в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства по операциям, не связанным с объединениями бизнеса, если таковые не оказывают влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Балансовая величина отложенного налога рассчитывается с использованием ставок налога, действующих или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться к периоду восстановления временных разниц или использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые обязательства отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Зачет отложенных налоговых активов и обязательств возможен, когда в законодательстве предусмотрено право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и когда отложенные налоговые активы и обязательства относятся к налогу на прибыль, уплачиваемому одному и тому же налоговому органу либо одним и тем же налогооблагаемым лицом, либо разными налогооблагаемыми лицами при том, что существует намерение произвести расчеты путем взаимозачета. Отложенные налоговые активы могут быть зачтены против отложенных налоговых обязательств только в рамках Компании.

Резервы под обязательства и отчисления

Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Компании обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Компании потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Акционерный и добавочный капитал

Обыкновенные акции отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе капитала, как уменьшение выручки (без

учета налога).

Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе капитала как добавочный капитал.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Отражение доходов и расходов

Вознаграждение за управление активами признается в соответствии с условиями контрактов либо правил доверительного управления пропорционально времени в течение срока оказания услуг. Вознаграждение за доверительное управление активами обычно рассчитывается как процент от стоимости активов либо стоимости чистых активов в доверительном управлении или как фиксированная сумма. Также возможны более сложные методы определения вознаграждения за доверительное управление.

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в прибыли или убытке по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в момент установления права Компании на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства.

Полученное Компанией вознаграждение за оказание услуг по доверительному управлению активами признается Компанией доходом от основного вида деятельности.

Переоценка иностранной валюты

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Компании по официальному курсу Банка России на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Компании по официальному обменному курсу Банка России на конец года отражаются в прибыли или убытке за год. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

Результаты деятельности и финансовое положение Компании (которая не имеет валюту страны с гиперинфляционной экономикой в качестве функциональной валюты) пересчитываются в валюту представления финансовой отчетности следующим образом:

- активы и обязательства по каждому представленному отчету о финансовом положении пересчитываются по обменному курсу на конец отчетного периода;
- доходы и расходы пересчитываются по среднему обменному курсу (если данный средний

курс не является обоснованно приближенным к накопленному эффекту курсов на даты операций, то доходы и расходы пересчитываются по курсу на даты операций);

- компоненты капитала пересчитываются по первоначальной ставке;
- все курсовые разницы отражаются в составе прочих совокупных доходов.

Активы в доверительном управлении

Активы, переданные третьими лицами в доверительное управление Компании, не учитываются в Отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены как вознаграждение за оказанные услуги по доверительному управлению активами.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в Отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет:

- не должно зависеть от возможных будущих событий и
- должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах:
 - в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности,
 - при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и
 - в случае несостоятельности или банкротства.

Вознаграждения работникам

Начисление заработной платы, взносов во внебюджетные фонды Российской Федерации (ОПС, ОСС, ОМС), оплачиваемого ежегодного отпуска и отпуска по болезни, премий, а также неденежных льгот (таких как услуги здравоохранения и детских садов) проводится в том году, когда услуги, определяющие данные виды вознаграждения, были оказаны сотрудниками Компании. Компания не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, сверх платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска

Акционеры и руководство Компании имеют право вносить изменения в данную финансовую отчетность после ее выпуска.

5. Существенные учетные суждения и оценки

Корректировка предыдущих периодов

В отчетном периоде Компанией была изменена учетная политика в отношении учета договоров субаренды, в связи с корректировкой (уменьшением) арендных платежей на сумму НДС. В результате пересчета были скорректированы данные финансовой отчетности за 2021 год и 2020 год:

Статья отчета о финансовом положении	До корректировки на 31.12.2021 г.	Скорректированные данные на 31.12.2021 г.	Сумма корректировки
Основные средства и активы в форме права пользования	4 378	3 649	(729)

Прилагаемые примечания на страницах 11-42 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

*Акционерное общество «Управляющая компания «Бизнес и инвестиции»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах российских рублей)*

Отложенные налоговые активы	4 673	4 668	(5)
Обязательства по аренде	4 548	3 790	758
Нераспределенная прибыль	992 427	992 451	24
Статья отчета о финансовом положении	До корректировки на 01.01.2021 г.	Скорректированные данные на 01.01.2021 г.	Сумма корректировки
Основные средства и активы в форме права пользования	10 417	8 681	(1 736)
Отложенные налоговые активы	4 175	4 176	1
Обязательства по аренде	10 424	8 687	1 737
Нераспределенная прибыль	928 469	928 471	2
Статья отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе	До корректировки за 2021 г.	Скорректированные данные за 2021 г.	Сумма корректировки
Административные и прочие операционные расходы	(70 325)	(70 379)	(54)
Процентные расходы	(496)	(415)	81
Расходы по налогу на прибыль	(16 039)	(16 044)	(5)
Статья отчета о движении денежных средств	До корректировки за 2021 г.	Скорректированные данные за 2021 г.	Сумма корректировки
Проценты уплаченные	(496)	(415)	81
Погашение задолженности по аренде	(6 458)	(6 539)	(81)
Статья отчета об изменении капитала	До корректировки на 31.12.2021 г.	Скорректированные данные на 31.12.2021 г.	Сумма корректировки
Нераспределенная прибыль	992 427	992 451	24
Статья отчета об изменении капитала	До корректировки на 01.01.2021 г.	Скорректированные данные на 01.01.2021 г.	Сумма корректировки
Нераспределенная прибыль	928 469	928 471	2

Одновременно были скорректированы данные за 2021 год и 2020 год в примечаниях 6 и 13 к настоящей финансовой отчетности.

Компания производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Компании руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Прилагаемые примечания на страницах 11-42 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Признание отложенного налогового актива.

Признанные отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль. Отложенный налоговый актив признается только в том случае, если использование соответствующего налогового вычета является высоковероятным. Это предполагает наличие временных разниц, восстановление которых ожидается в будущем, и наличие достаточной будущей налогооблагаемой прибыли для произведения вычетов. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых вычетов, вероятных к зачету в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции на будущее. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, которые считаются обоснованными в данных обстоятельствах.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в Отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

6. Основные средства и активы в форме права пользования

	Земля, здания и сооружени я	Офисное и компьютерное оборудование	Прочие	Активы в форме права пользования	Итого основных средств
По состоянию на 31 декабря 2020 г.	49	1 034	-	9 549	10 632
Поступления	-	-	-	485	485
По состоянию на 31 декабря 2021 г.	49	1 034	-	10 034	11 117
Поступления	-	552	399	10 496	11 447
Выбытие	-	-	-	(10 034)	(10 034)
По состоянию на 31 декабря 2022 г.	49	1 586	399	10 496	12 530
Накопленная амортизация и обесценение					
По состоянию на 31 декабря 2020 г.	49	1 034	-	868	1 951
Начисленная амортизация	-	-	-	5 517	5 517
По состоянию на 31 декабря 2021 г.	49	1 034	-	6 385	7 468
Начисленная амортизация	-	4	4	5 557	5 565
Выбытие	-	-	-	(10 034)	(10 034)
По состоянию на 31 декабря 2022 г.	49	1 038	4	1 908	2 999

Прилагаемые примечания на страницах 11-42 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Балансовая стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	8 681	8 681
По состоянию на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	3 649	3 649
По состоянию на 31 декабря 2022 г.	-	548	395	8 588	9 531

Более подробно активы в форме права пользования и обязательства по аренде раскрыты в примечании 13 «Аренда».

7. Нематериальные активы

	Лицензии и франшизы	Программное обеспечение	Итого нематериальных активов
По состоянию на 31 Декабря 2020 г.	182	1 685	1 867
Поступления	4	42	46
Выбытия	-	-	-
По состоянию на 31 Декабря 2021 г.	186	1 727	1 913
Поступления	220	-	220
Выбытия	-	-	-
По состоянию на 31 Декабря 2022 г.	406	1 727	2 133

Накопленная амортизация и обесценение

По состоянию на 31 Декабря 2020 г.	146	1 237	1 383
Начисленная амортизация	33	367	400
Выбытие	-	-	-
По состоянию на 31 Декабря 2021 г.	179	1 604	1 783
Начисленная амортизация	21	110	131
Выбытие	-	-	-
По состоянию на 31 Декабря 2022 г.	200	1 714	1 914

Балансовая стоимость

По состоянию на 31 Декабря 2020 г.	36	448	484
По состоянию на 31 Декабря 2021 г.	7	123	130
По состоянию на 31 Декабря 2022 г.	206	13	219

8. Торговая и прочая дебиторская задолженность

	31.12.2022	31.12.2021
Торговая дебиторская задолженность	297 405	10 896
Прочая дебиторская задолженность (предоплаты)	1 508	854

Прилагаемые примечания на страницах 11-42 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Акционерное общество «Управляющая компания «Бизнес и инвестиции»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах российских рублей)

	298 913	11 750
за вычетом резерва под ОКУ по торговой и прочей дебиторской задолженности и резерва под обесценение по предоплатам	(298)	(55)
Итого	298 615	11 695

По состоянию на 31 декабря 2022 года торговая дебиторская задолженность по вознаграждению за оказанные услуги по доверительному управлению активами, к получению в течение 1 квартала 2023 года, составляет 297 369 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2021 года, к получению в течение 1 квартала 2022 года, составляет 10 859 тыс. руб.)

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Компании был один дебитор с общей суммой дебиторской задолженности по вознаграждению за оказанные услуги по доверительному управлению активами в размере 244 375 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 года один дебитор с общей суммой дебиторской задолженности по вознаграждению за оказанные услуги по доверительному управлению активами в размере 7 984 тыс. руб.) или 82,17% (на 31 декабря 2021 года 73,28%) от общей суммы торговой дебиторской задолженности.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года обесценение торговой и прочей дебиторской задолженности оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Изменение резерва под ОКУ по торговой дебиторской задолженности за 2022 год и за 2021 год представлено в таблице ниже:

	2022	2021
Резерв под ОКУ на 1 января	11	6
Активы, признанные в периоде	991	100
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(705)	(95)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	297	11

Изменение резерва под обесценение по предоплатам за 2022 год и за 2021 год представлено в таблице ниже:

	2022	2021
Резерв под обесценение на 1 января	44	-
Восстановление/отчисление в резерв под обесценение	(43)	44
Резерв под обесценение на 31 декабря	1	44

9. Депозиты в банках

	31.12.2022	31.12.2021
Депозиты в банках		
- в рублях	-	45 732
за вычетом резерва под ОКУ по депозитам в банках	-	(220)

Прилагаемые примечания на страницах 11-42 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Итого	-	45 512
--------------	---	---------------

По состоянию на 31 декабря 2021 года обесценение депозитов в банках оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Изменение резерва под ОКУ по депозитам в банках за 2022 год и за 2021 год представлено в таблице ниже:

	2022	2021
Резерв под ОКУ на 1 января	220	1 469
Активы, признанные в периоде	-	220
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(220)	(1 469)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	-	220

Депозиты в банках не имеют обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2021 года депозиты были размещены в одном банке с кредитным рейтингом ВВ. Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard and Poor's.

Анализ процентных ставок по депозитам в банках представлен в Примечании 18.

10. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2022	31.12.2021
Денежные средства на расчетных счетах		
- в рублях	38 246	18 096
- в евро	-	29
Денежные эквиваленты (депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев)		
- в рублях	1 673 350	976 101
	1 711 596	994 226
за вычетом резерва под ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам	(6 347)	(3 160)
Итого	1 705 249	991 066

По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года обесценение денежных средств и их эквивалентов оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Изменение резерва под ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам за 2022 год и за 2021 год представлено в таблице ниже:

	2022	2021
Резерв под ОКУ на 1 января	3 160	1 595
Активы, признанные в периоде	28 508	4 448
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(25 321)	(2 883)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	6 347	3 160

Денежные средства и их эквиваленты Компании, размещенные в одном крупном российском банке, на 31 декабря 2022 года составили 1 009 794 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 года:

Прилагаемые примечания на страницах 11-42 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

908 480 тыс. руб.) или 59,22% (на 31 декабря 2021 года: 91,67%) от общей суммы денежных средств и их эквивалентов.

11. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2022	2021
Текущий налог на прибыль		
Расход по текущему налогу на прибыль	207 755	16 536
Отложенный налог на прибыль		
Доход по отложенному налогу на прибыль	(1 232)	(492)
Итого расход по налогу на прибыль	206 523	16 044

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Компании, составляет в 2022 году: 20% (в 2021 году: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль.

	2022	2021
Прибыль до налогообложения	(1 031 433)	(80 024)
Налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20 %	206 287	16 005
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	236	39
Итого налог на прибыль, отраженный в отчетности по эффективной ставке	206 523	16 044

Различия между требованиями МСФО и налоговым законодательством РФ приводят к возникновению временных разниц, которые рассчитываются как разницы между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базой.

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет сумму налога на прибыль, которая может быть уплачена при реализации активов и отражается как отложенное налоговое обязательство в Отчете о финансовом положении Компании.

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в Отчете о финансовом положении Компании.

Акционерное общество «Управляющая компания «Бизнес и инвестиции»
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
 (в тысячах российских рублей)

Расходы по налогу на прибыль за год	31 декабря 2020 года	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2021 года	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2022 года
Налоговый эффект по вычитаемым временным налоговым разницам					
Прочие обязательства	3 653	240	3 893	547	4 440
Депозиты в банках	294	(250)	44	(44)	-
Денежные средства и их эквиваленты	320	323	643	686	1 329
Прочие активы	-	88	88	43	131
Всего требований по отложенному налогу до признания налогового убытка, перенесенного на будущие отчетные периоды	4 267	401	4 668	1 232	5 900
Налоговый эффект по налогооблагаемым временным разницам					
Прочие обязательства	(91)	91	-	-	-
Всего обязательств по отложенному налогу	(91)	91	-	-	-
Чистые требования (обязательства) по отложенному налогу	4 176	492	4 668	1 232	5 900

Прилагаемые примечания на страницах 11-42 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

12. Прочие обязательства

	31.12.2022	31.12.2021
Оценочное обязательство по оплате неиспользованных отпусков	22 201	19 467
Оценочное обязательство по аудиту	522	461
Торговая и прочая кредиторская задолженность	32	25
Обязательство по налогам и сборам	9	9
Итого	22 764	19 962

13. Аренда

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменения в течение периода:

Активы в форме права пользования	Земля, здания и сооружения	
	2022	2021
По состоянию на 1 января	3 649	8 681
Поступления	10 496	485
Амортизационные отчисления	(5 557)	(5 517)
По состоянию на 31 декабря	8 588	3 649

Ниже представлена балансовая стоимость обязательств по аренде, а также ее изменения в течение периода:

Обязательства по аренде	Земля, здания и сооружения	
	2022	2021
По состоянию на 1 января	3 790	8 687
Поступления	10 496	485
Процентные расходы	413	415
Лизинговые платежи	(5 985)	(5 797)
По состоянию на 31 декабря	8 714	3 790

По состоянию на 31 декабря 2022 года срок погашения арендных обязательств до 2-х лет (на 31 декабря 2021 года менее 1 года).

14. Акционерный и добавочный капитал

По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года общее количество разрешенных к выпуску, выпущенных обыкновенных акций составляет 30 078 акций номинальной стоимостью 1 000 рублей за одну акцию. Все выпущенные обыкновенные акции были полностью оплачены. Каждая обыкновенная акция имеет один голос при голосовании.

Добавочный капитал представляет собой эмиссионный доход, сформированный за счет превышения взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью обыкновенных акций, выпущенных 19 марта 2009 года и составляет 10 330 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2022

года и на 31 декабря 2021 года.

В 2022 году и в 2021 году дивиденды Компанией не объявлялись и не выплачивались.

15. Вознаграждение за оказание услуг по доверительному управлению активами

	2022	2021
Вознаграждение за оказания услуг по доверительному управлению ценными бумагами	16 884	6 201
Вознаграждение за оказание услуг по доверительному управлению паевыми инвестиционными фондами	974 798	94 296
Итого	991 682	100 497

16. Процентные доходы

	2022	2021
Депозиты в банках	30 610	38 764
Денежные средства и их эквиваленты	81 731	5 980
Итого	112 341	44 744

17. Административные и прочие операционные расходы

	2022	2021
Расходы на содержание персонала	59 951	59 213
Амортизация основных средств	5 565	5 517
Информационно-консультационные услуги	2 182	891
Расходы на страхование сотрудников	861	804
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	131	399
Расходы на услуги банков и другие комиссионные расходы	224	173
Расходы, связанные с доверительным управлением паевыми инвестиционными фондами	29	26
Расходы по аренде	-	-
Командировочные и транспортные расходы	-	-
Прочие расходы	7 064	3 356
Итого	76 007	70 379

Прилагаемые примечания на страницах 11-42 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

18. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе операционной деятельности и является существенным элементом деятельности Компании. Управление рисками Компании осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков.

Рыночный риск

Компания подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Кредитный риск

Кредитный риск определяется, как риск потенциальных убытков в результате негативных изменений способности заемщика погасить задолженность. Целью Компании является получение конкурентной доходности путем диверсификации.

Наиболее подвержены кредитному риску расчетные счета Компании и депозиты в банках, а также торговая дебиторская задолженность. В целях минимизации риска по расчетным счетам и депозитам в банках Компания чаще всего размещает средства в крупных российских банках с высоким рейтингом кредитоспособности. В целях минимизации риска того, что дебитор не выполнит свои обязательства, Компания проводит мониторинг дебиторской задолженности, которая близка к погашению.

Максимальный уровень кредитного риска представлен в таблице ниже. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Торговая и прочая дебиторская задолженность	297 108	10 885
Депозиты в банках	-	45 512
Денежные средства и их эквиваленты	1 705 249	991 066
Величина максимального кредитного риска	2 002 357	1 047 463

Валютный риск

Компания, принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Данный риск возникает непосредственно в результате осуществления Компанией транзакций, и наличия соответствующих активов и обязательств, когда данные транзакции, активы и обязательства выражены в валюте, отличной от функциональной валюты.

Стратегия Компании в отношении управления валютным риском заключается в минимизации чистых открытых позиций, выраженных не в российских рублях.

Ниже представлена информация по финансовым активам и обязательствам Компании в валюте на 31 декабря 2022 года:

Прилагаемые примечания на страницах 11-42 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Акционерное общество «Управляющая компания «Бизнес и инвестиции»
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
 (в тысячах российских рублей)

	Рубли	Итого
АКТИВЫ		
Торговая и прочая дебиторская задолженность	298 615	298 615
Денежные средства и их эквиваленты	1 705 249	1 705 249
Всего активов	2 003 864	2 003 864
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Прочие обязательства	22 764	22 764
Обязательства по аренде	8 714	8 714
Всего обязательств	31 478	31 478
Чистая позиция	1 972 386	1 972 386

Ниже представлена информация по финансовым активам и обязательствам Компании в валюте на 31 декабря 2021 года:

	Рубли	Евро	Итого
АКТИВЫ			
Торговая и прочая дебиторская задолженность	11 695	-	11 695
Депозиты в банках	45 512	-	45 512
Денежные средства и их эквиваленты	991 037	29	991 066
Всего активов	1 048 244	29	1 048 273
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Прочие обязательства	19 962	-	19 962
Обязательства по аренде	3 790	-	3 790
Всего обязательств	23 752	-	23 752
Чистая позиция	1 024 492	29	1 024 521

В таблице ниже представлены данные о чувствительности Компании к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро на 10% по отношению к рублю. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими. Уровень чувствительности в размере 10% отражает оценку руководством разумно возможного изменения курсов валют.

	2022		2021	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	-	-	3	2

Рост курса российского рубля по отношению к доллару США по состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные не меняются.

Приведенный выше анализ чувствительности не учитывает активного управления активами и обязательствами Компании, в результате которого подверженность Компании рыночным

Прилагаемые примечания на страницах 11-42 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

колебаниям является минимальной. Действия руководства могут включать продажу инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля и прочие защитные меры.

Анализ также демонстрирует влияние изменения одного из ключевых факторов (обменный курс) при неизменности остальных. В реальности между ключевыми экономическими факторами существует корреляция. Также следует отметить, что чувствительность, приведенная выше, имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Риск процентной ставки

Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

В таблице далее представлен анализ чувствительности прибыли до налогообложения Компании к изменению рыночных процентных ставок по депозитам в банках и денежным средствам и их эквивалентам:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Параллельное увеличение процентных ставок на 2%	(859)	(1 600)
Параллельное уменьшение процентных ставок на 2%	859	1 600

Компания осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок по видам финансовых инструментов:

	<i>Процентная ставка</i> <u>31.12.2022</u>	<i>Процентная ставка</i> <u>31.12.2021</u>
Денежные средства и их эквиваленты	6,15%-7,55%	6,00%-8,32%
Депозиты в банках (с первоначальным сроком погашения более трех месяцев)	-	6,75%

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Сроки погашения финансовых обязательств в основном не превышают одного месяца, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

В таблице ниже представлен анализ ликвидности финансовых активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года:

Акционерное общество «Управляющая компания «Бизнес и инвестиции»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2022 г.	до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Активы				
Торговая и прочая дебиторская задолженность	297 108	-	-	297 108
Денежные средства и их эквиваленты	999 369	705 880	-	1 705 249
Всего активов	1 296 477	705 880	-	2 002 357
Обязательства				
Обязательства по аренде	1 373	4 303	3 038	8 714
Прочие обязательства	32	-	-	32
Всего обязательств	1 405	4 303	3 038	8 746
Чистый разрыв ликвидности	1 295 072	701 577	(3 038)	1 993 611
Совокупный разрыв ликвидности	1 295 072	1 996 649	1 993 611	

В таблице ниже представлен анализ ликвидности финансовых активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года:

31 декабря 2021 г.	до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Активы				
Торговая и прочая дебиторская задолженность	10 885	-	-	10 885
Депозиты в банках	45 512	-	-	45 512
Денежные средства и их эквиваленты	991 066	-	-	991 066
Всего активов	1 047 463	-	-	1 047 463

31 декабря 2021 г.	до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Обязательства				
Обязательства по аренде	1 402	2 388	-	3 790
Прочие обязательства	25	-	-	25
Всего обязательств	1 427	2 388	-	3 815
Чистый разрыв ликвидности	1 046 036	(2 388)	-	1 043 648
Совокупный разрыв ликвидности	1 046 036	1 043 648	1 043 648	

Прилагаемые примечания на страницах 11-42 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

19. Управление капиталом

Управление капиталом Компании имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, Центральным банком Российской Федерации,
- обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Компания обязана соблюдать следующие нормативные требования по капиталу (которые рассчитываются на основании отчетов, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, Центрального банка Российской Федерации):

Норматив достаточности собственных средств Компании, совмещающей деятельность по управлению ценными бумагами, как профессиональный участник рынка ценных бумаг, и деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами. В соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации, минимальный размер собственных средств на 31 декабря 2022 года составляет 80 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 года: 32 093 тыс. руб.).

Контроль за выполнением нормативов достаточности собственных средств, установленных Центральным банком Российской Федерации, осуществляется на ежемесячной основе с формированием отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются директором и главным бухгалтером Компании, а также предоставляются в Центральный банк Российской Федерации и размещаются на интернет-сайте Компании.

Фактические и нормативные размеры показателя достаточности капитала Компании приведены в таблице ниже:

	31.12.2022		31.12.2021	
	Фактический	Нормативный	Фактический	Нормативный
Капитал	1 552 082	80 000	1 016 113	32 093

В течение 2022 года и 2021 года Компания соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

20. Условные обязательства

Судебные разбирательства

К Компании периодически, в ходе обычной деятельности, могут поступать иски. В 2022 году и в 2021 году в судебные разбирательства Компания не была вовлечена.

Условные налоговые обязательства

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Компании. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих

Прилагаемые примечания на страницах 11-42 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Правила российского трансфертного ценообразования во многом соответствуют международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Компании в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Компания время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Компании. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Компании могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Компании в целом.

Руководство считает, что у Компании нет потенциальных налоговых обязательств, за исключением маловероятных.

Активы в доверительном управлении

Данные активы, переданные в доверительное управление Компании, не отражаются в Отчете о финансовом положении Компании, так как они не являются активами Компании. Денежные средства представлены остатками на расчетных счетах в управлении Компании. Доли участия в компаниях и паевых инвестиционных фондах отражены по оценочной справедливой стоимости.

Корпоративные акции отражены по справедливой стоимости. Активы в управлении включают следующие категории:

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Доли в обществах с ограниченной ответственностью	70 456 096	60 055 962
Корпоративные акции и паи паевых инвестиционных фондов	623 959 294	510 939
Недвижимость	2 031 521	1 985 785
Денежные средства	97 195 496	913 241
Дебиторская задолженность	1 300 168	34 613
Итого активы в управлении	<u>794 942 575</u>	<u>63 500 540</u>

Прилагаемые примечания на страницах 11-42 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство между хорошо осведомленными, желающими совершить сделку, несвязанными сторонами в обычных условиях.

Компания использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Компания может получить доступ на дату оценки;

Уровень 2: иная информация, кроме котировок, включенных в Уровень 1, которая является доступной для актива или обязательства непосредственно (в виде цены покупки или продажи) или косвенно (то есть производные от цен идентичных или однородных активов и обязательств), с использованием методов оценки, для которых все исходные данные основаны на наблюдаемых рыночных данных.

Уровень 3: информация для активов или обязательств, которая не основана на доступных рыночных данных с использованием методов оценки, для которых отсутствует активный рынок.

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка в условиях активного торгового рынка. В случае если рынок финансового инструмента не является активным или данные о рыночных ценах отсутствуют, используются иные методы оценки.

Большинство методов оценки используют только наблюдаемые рыночные данные, и поэтому обеспечивают надежность справедливой стоимости.

Тем не менее, некоторые финансовые инструменты оцениваются на основе иных методов оценки, не являющихся очевидными, и для таких финансовых инструментов, вывод о величине справедливой стоимости может быть пересмотрен.

Денежные средства и их эквиваленты, депозиты в банках, торговая и прочая дебиторская задолженность, торговая и прочая кредиторская задолженность, прочие финансовые активы и прочие финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости, поскольку данные финансовые инструменты относятся к категориям «краткосрочные».

В таблице ниже приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости с использованием

31 декабря 2022 г.	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Финансовые активы				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	297 108	297 108
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1 705 249	1 705 249
31 декабря 2021 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	10 885	10 885
Депозиты в банках	-	-	45 512	45 512
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	991 066	991 066

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года все финансовые обязательства Компании отражаются по амортизированной стоимости.

22. Операции со связанными сторонами

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

*Акционерное общество «Управляющая компания «Бизнес и инвестиции»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах российских рублей)*

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец периода, а также соответствующие суммы расходов и доходов за период представлены ниже:

	31.12.2022		31.12.2021	
	Лицо, под контролем которого находится Компания	Прочие связанные стороны	Лицо, под контролем которого находится Компания	Прочие связанные стороны
Торговая и прочая дебиторская задолженность	1 621	295 487	1 692	9 193
Вознаграждение за оказание услуг по доверительному управлению активами	6 451	985 231	6 187	94 310
Прочие доходы	-	53	-	183
Административные и прочие операционные расходы	(16 043)	(26 375)	(15 812)	(26 517)

К ключевому персоналу относятся директор, главный бухгалтер и члены Совета директоров Компании. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2022	2021
Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	16 043	15 812
заработная плата	10 830	10 544
очередной отпуск	919	1 019
налог удержанный	1 862	1 834
начисленные налоги и иные обязательные платежи в бюджет и внебюджетные фонды	2 145	2 105
страхование (ДМС)	287	310

23. События после окончания отчетного периода

На дату формирования финансовой отчетности Компании за 2022 год годовое собрание акционеров не проводилось, дивиденды не распределялись.

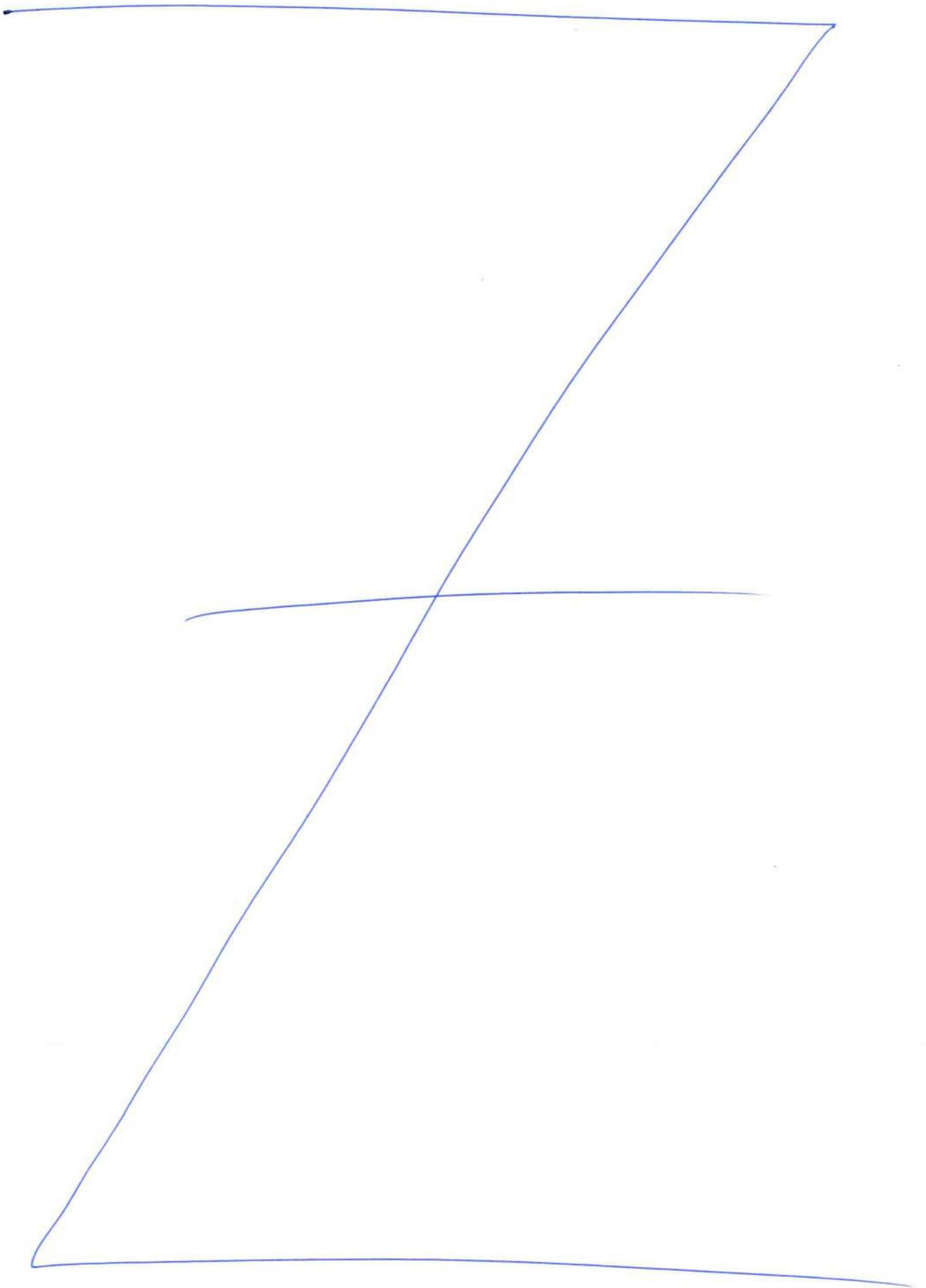
События после отчетной даты, существенно повлиявшие на финансовое положение Компании, отсутствуют.

Директор

Бешапошников А.О.

«20» апреля 2023 г.

Прилагаемые примечания на страницах 11-42 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



Всего прошито, пронумеровано и скреплено печатью
сорок три (43) листов.

Руководитель задания по аудиту
ООО «РБ Информаудитсервис»

И.А. Зангиева / Зангиева И.А.

