

Аудиторское заключение
независимого аудитора
в отношении обобщенной финансовой отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
ВИМ Сбережения
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

Апрель 2025 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
в отношении обобщенной финансовой отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
ВИМ Сбережения**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Обобщенный отчет о финансовом положении	5
Обобщенный отчет о совокупном доходе	6
Обобщенный отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участника	7
Обобщенный отчет о движении денежных средств	8
Примечания к обобщенной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	9
2. Основа подготовки отчетности	9
3. Существенные положения учетной политики	11
4. Существенные учетные суждения и оценки	20
5. Денежные средства и их эквиваленты	22
6. Дебиторская задолженность	23
7. Основные средства и активы в форме права пользования	24
8. Нематериальные активы	25
9. Налогообложение	25
10. Прочие активы	28
11. Начисленные обязательства по расчетам с персоналом	29
12. Прочие начисленные расходы и обязательства	29
13. Чистые активы, приходящиеся на участника	29
14. Чистые процентные доходы и расходы	30
15. Вознаграждение за управление и агентские вознаграждения	30
16. Прочие комиссионные доходы	30
17. Комиссионные расходы	30
18. Прочие доходы	31
19. Расходы на персонал и административные расходы	31
20. Управление рисками	32
21. Договорные и условные обязательства	39
22. Оценка справедливой стоимости	40
23. Анализ сроков погашения активов и обязательств	43
24. Управление чистыми активами	45
25. Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу	45
26. События после отчетной даты	46

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику
Общества с ограниченной ответственностью
ВИМ Сбережения

Мнение

Прилагаемая обобщенная финансовая отчетность, состоящая из обобщенного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 г., обобщенного отчета о совокупном доходе, обобщенного отчета об изменениях в чистых активах, приходящихся на участника, и обобщенного отчета о движении денежных средств за 2024 год, а также соответствующих примечаний, составлена на основе проаудированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью ВИМ Сбережения («Общество») за 2024 год, подготовленной в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО (далее – «проаудированная финансовая отчетность»).

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

Обобщенная финансовая отчетность

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

Проаудированная финансовая отчетность и наше заключение о данной отчетности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной финансовой отчетности в нашем заключении от 30 апреля 2025 г. Данное заключение также включает:

- ▶ раздел «Важные обстоятельства», в котором обращается внимание на Примечание 27 к проаудированной финансовой отчетности. В Примечании 27 к проаудированной финансовой отчетности указано, что 4 марта 2025 г. Общество изменило наименование с Общества с ограниченной ответственностью Сбережения плюс на Общество с ограниченной ответственностью ВИМ Сбережения. Этот вопрос рассмотрен в Примечании 26 «События после отчетной даты» к обобщенной финансовой отчетности;
- ▶ раздел «Прочие сведения», в котором привлекается внимание к тому, что аудит консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Сбережения плюс за 2023 год был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности 26 апреля 2024 г.;
- ▶ сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период.



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

Ответственность руководства за обобщенную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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



Пименова Светлана Сергеевна,
действующая от имени Общества с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
на основании доверенности б/н от 28 декабря 2023 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 21906108415)

30 апреля 2025 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 75.

Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью ВИМ Сбережения

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 24 октября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027722009941.

Местонахождение: 123112, Россия, г. Москва, Пресненская наб., д. 10, стр. 1, этаж 38, пом. 38.46.

ООО ВИМ Сбережения
Обобщенный отчет о финансовом положении
На 31 декабря 2024 г.
(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	543 646	432 875
Дебиторская задолженность	6	160 948	157 672
Инвестиционные ценные бумаги		944	—
Основные средства и активы в форме права пользования	7	3 019	3 884
Нематериальные активы	8	3 542	4 606
Предоплата по налогу на прибыль		28 350	—
Отложенные активы по налогу на прибыль	9	7 565	5 950
Прочие активы	10	37 207	2 852
Итого активы		785 221	607 839
Обязательства			
Начисленные обязательства по расчетам с персоналом	11	73 970	58 817
Текущие обязательства по налогу на прибыль	9	—	15 196
Прочие начисленные расходы и обязательства	12	71 591	8 775
Итого обязательства		145 561	82 788
Чистые активы, приходящиеся на участника			
Уставный капитал	13	210 000	210 000
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(6 140)	(7 305)
Нераспределенная прибыль		435 800	322 356
Итого чистые активы, приходящиеся на участника		639 660	525 051
Итого чистые активы, приходящиеся на участника, и обязательства		785 221	607 839

Подписано и утверждено к выпуску

Г.О. Ситников

30 апреля 2025 г.



Генеральный директор
 ООО ВИМ Сбережения

ООО ВИМ Сбережения
Обобщенный отчет о совокупном доходе
За 2024 год
(в тысячах российских рублей)

	<u>Прим.</u>	<u>2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
Вознаграждение за управление и агентские вознаграждения	15	955 553	746 606
Прочие комиссионные доходы	16	14 367	—
Комиссионные расходы	17	(404 679)	(19 986)
Итого чистые комиссионные доходы		565 241	726 620
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	14	63 238	99 188
Процентные расходы	14	(248)	(448)
Итого чистые процентные доходы		62 990	98 740
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	5, 6, 10	(13)	14 365
Чистые (расходы)/ доходы по операциям с иностранной валютой		(120)	402
Прочие доходы	18	1 133	553
Расходы на персонал	19	(205 432)	(154 989)
Административные расходы	19	(59 191)	(31 988)
Прибыль до налогообложения		364 608	653 703
Расходы по налогу на прибыль	9	(81 164)	(130 646)
Прибыль за год		283 444	523 057
Прочий совокупный (убыток), не подлежащий реклассификации в состав прибыли и убытка в последующих периодах			
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		944	(9 131)
Влияние налога на прибыль, связанного с переоценкой финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		221	1 826
Итого совокупный доход за год		284 609	515 752

Прилагаемые примечания 1-26 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной финансовой отчетности.

ООО ВИМ Сбережения**Обобщенный отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участника****За 2024 год***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Нераспре- деленная прибыль</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2023 г.	210 000	–	3 337 299	3 547 299
Прибыль за год	–	–	523 057	523 057
Прочий совокупный убыток за год	–	(7 305)	–	(7 305)
Итого совокупный доход за год	–	(7 305)	523 057	515 752
Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу участников (Примечание 13)	–	–	(3 538 000)	(3 538 000)
На 31 декабря 2023 г.	210 000	(7 305)	322 356	525 051
Прибыль за год	–	–	283 444	283 444
Прочий совокупный убыток за год	–	1 165	–	1 165
Итого совокупный доход за год	–	1 165	283 444	284 609
Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу участника (Примечание 13)	–	–	(170 000)	(170 000)
На 31 декабря 2024 г.	210 000	(6 140)	435 800	639 660

Прилагаемые примечания 1-26 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной финансовой отчетности.

ООО ВИМ Сбережения
Обобщенный отчет о движении денежных средств
За 2024 год
(в тысячах российских рублей)

			2023 г. (пересчитано – Прим. 3)
	Прим.	2024 г.	
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные	14	63 238	161 849
Вознаграждение за управление и агентские вознаграждения полученные	15	952 296	671 344
Комиссии полученные		14 367	–
Комиссии выплаченные	17	(340 779)	(18 967)
Прочие доходы полученные	18	1 133	553
Административные расходы	19	(56 523)	(28 750)
Налог на прибыль уплаченный		(126 104)	(132 189)
Расходы на персонал	19	(190 267)	(136 216)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		317 361	517 624
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Прочие активы		(34 355)	200
<i>Чистое (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Прочие начисленные расходы и обязательства		802	(818)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		283 808	517 006
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	7	(170)	–
Приобретение нематериальных активов	8	–	(4 718)
Инвестиционные ценные бумаги		–	(8 730)
Предоставление займов связанным сторонам		(300 000)	–
Погашение займов связанным сторонам		300 000	3 210 000
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности		(170)	3 196 552
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Выплаты в погашение обязательств по аренде		(2 836)	(2 570)
Дивиденды и прочие выплаты в пользу участника Общества	13	(170 000)	(3 538 000)
Чистое (расходование) денежных средств от финансовой деятельности		(172 836)	(3 540 570)
<i>Эффект изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и эквивалентам</i>			
		(31)	(19)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		110 771	172 969
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5	432 875	259 906
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	543 646	432 875
Неденежные изменения обязательств, относящиеся к инвестиционной деятельности			
<i>Прочие неденежные изменения (начисленные проценты)</i>			
Займы клиентам		–	(48 232)
Итого неденежных изменений обязательств, относящихся к инвестиционной деятельности		–	(48 232)

Прилагаемые примечания 1-26 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной финансовой отчетности.

ООО ВИМ Сбережения
Примечания к обобщенной финансовой отчетности
За 2024 год
(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Общество с ограниченной ответственностью ВИМ Сбережения (далее – «Общество») осуществляет деятельность по управлению паевыми и инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, средствами пенсионных накоплений.

4 марта 2025 г. Общество изменило наименование с ООО Сбережения плюс на ООО ВИМ Сбережения.

Общество было зарегистрировано 24 октября 2002 г. Московской регистрационной палатой (свидетельство о регистрации № 77 № 000905082) в соответствии с законодательством Российской Федерации. Запись о включении в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027722009941 внесена 24 октября 2002 г. МИ МНС России № 22 по г. Москва.

Юридический адрес Общества: 123112, Россия, г. Москва, Пресненская наб., д. 10, стр. 1, этаж 38, пом. 38.46.

Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами осуществляется на основании лицензии ФКЦБ № 21-000-1-00108 от 7 февраля 2003 г. Срок действия лицензии – бессрочно.

На 31 декабря 2024 г. среднесписочная численность Общества составила 27 человек (на 31 декабря 2023 г.: 26 человек).

Уставный капитал Общества полностью оплачен денежными средствами и составляет 210 000 тыс. руб.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая обобщенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») исходя из допущения о непрерывности деятельности Общества в обозримом будущем. Обобщенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Существенные положения учетной политики». Например, инвестиционные ценные бумаги оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая обобщенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.») с округлением до целых значений, если не указано иное.

Данная обобщенная финансовая отчетность Общества была подготовлена на основе проаудированной финансовой отчетности Общества за 2024 год, подготовленной в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО путем полного копирования из нее без каких-либо изменений (но с учетом изъятий, указанных ниже):

- ▶ Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 г.;
- ▶ Отчета о совокупном доходе за 2024 г.;
- ▶ Отчета об изменениях в чистых активах, приходящихся на участника за 2024 г.;
- ▶ Отчета о движении денежных средств за 2024 г.

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

В обобщенной финансовой отчетности не раскрывается информация, перечисленная в решении Совета директоров Банка России об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и информации, не подлежащей публикации на сайте Банка России от 24 декабря 2024 г., а именно следующая информация, содержащаяся в примечаниях к финансовой отчетности, не включена в обобщенную финансовую отчетность Общества:

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

В соответствии с указанным выше решением Совета директоров Банка России Общество не публикует проаудированную финансовую отчетность за 2024 год.

Экономическая среда

Влияние геополитической ситуации

В 2024 году продолжающийся конфликт, связанный с Украиной, и вызванное этим обострение геополитической напряженности оказывали влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран в период конфликта, в том числе в 2024 году вводили новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств. В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России во втором полугодии повысил ключевую ставку с 16% до 21%.

Руководство Общества продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

3. Существенные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Учетная политика, применяемая при подготовке настоящей обобщенной финансовой отчетности, соответствует учетной политике, которая использовалась при подготовке обобщенной финансовой отчетности Общества за предыдущие годы, за исключением применения Обществом с 1 января 2024 г. новых стандартов и интерпретаций, которые описаны ниже и которые не оказали влияния на обобщенную финансовую отчетность Общества:

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

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

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

В поправках разъясняется следующее:

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

22 сентября 2022 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда», добавив в стандарт указания о последующей оценке активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой, отвечающей критериям передачи контроля над активом в МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами». Согласно поправкам, продавец-арендатор должен оценивать обязательство по аренде, возникающее из обратной аренды таким образом, чтобы это не приводило к признанию какой-либо прибыли или убытка, которые относятся к сохраненному продавцом-арендатором праву пользования.

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

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Соглашения о финансировании поставок»

В мае 2023 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», чтобы разъяснить характеристики соглашений о финансировании поставок и потребовать дополнительного раскрытия информации о таких соглашениях. Требования к раскрытию информации, содержащиеся в поправках, призваны помочь пользователям финансовой отчетности понять влияние соглашений о финансировании поставок на обязательства организации, ее потоки денежных средств и подверженность риску ликвидности. Переходные положения к поправкам разрешают организациям не представлять определенную сравнительную информацию в отношении отчетных периодов, предшествующих началу годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, а также определенную информацию на начало года, которая иначе подлежала бы раскрытию на начало годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки.

Корректировка данных предыдущих периодов

В рамках подготовки настоящей обобщенной финансовой отчетности Общество выявило, что в ранее выпущенной обобщенной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 г. и за 2023 г. следующие статьи отчета о движении денежных средств были представлены не в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 7:

- ▶ денежный отток, связанный с расходами на персонал, был представлен в составе операционной деятельности как уменьшение операционных обязательств по статье *Прочие начисленные расходы и обязательства*;
- ▶ денежный отток, связанный с приобретением инвестиционных ценных бумаг (статья *Инвестиционные ценные бумаги*), был представлен в составе операционного денежного потока как увеличение операционных активов;

В настоящей обобщенной финансовой отчетности Общество скорректировало представление указанных денежных потоков следующим образом:

- ▶ была представлена отдельная строка *Расходы на персонал* в разделе *Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах*. Статья *Прочие начисленные расходы и обязательства* была изменена соответственно, и таким образом после корректировки по данной статье отражено чистое уменьшение операционных обязательств;
- ▶ денежный отток, связанный с приобретением инвестиционных ценных бумаг (статья *Инвестиционные ценные бумаги*), был расклассифицирован из состава денежных потоков от операционной деятельности в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности.

ООО ВИМ Сбережения
Примечания к обобщенной финансовой отчетности
За 2024 год
(в тысячах российских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Корректировка данных предыдущих периодов (продолжение)

Сравнительные данные за 2023 г. были скорректированы с целью исправления описанных выше ошибок. Влияние исправления на статьи обобщенного отчета о движении денежных средств представлено ниже:

	<i>2023 г. (до корректировки)</i>	<i>Корректировка</i>	<i>2023 г. (после корректировки)</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Расходы на персонал	—	(136 216)	(136 216)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	653 840	(136 216)	517 624
<i>Чистое (увеличение) / уменьшение операционных активов:</i>			
Инвестиционные ценные бумаги	(8 730)	8 730	—
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Прочие начисленные расходы и обязательства	(137 034)	136 216	(818)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности	508 276	8 730	517 006
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Инвестиционные ценные бумаги	—	(8 730)	(8 730)
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности	3 205 282	(8 730)	3 196 552
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности	(3 540 570)	—	(3 540 570)
Влияние изменений резерва по обесценению корреспондентских счетов	(19)	—	(19)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	172 969	—	172 969
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	259 906	—	259 906
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	432 875	—	432 875

Оценка справедливой стоимости

Общество оценивает финансовые инструменты (инвестиционные ценные бумаги) по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 22.

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

1. Либо на основном рынке для данного актива или обязательства.
2. Либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

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

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

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

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- ▶ амортизированной стоимости;
- ▶ справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- ▶ справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Долевые финансовые инструменты классифицируются в качестве оцениваемых по ССПУ в случае, если они предназначены для торговли. Иногда Общество при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «*Финансовые инструменты: представление*» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности. Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

Общество может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

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

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

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

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя остатки средств на текущих счетах и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обесценение финансовых активов

Общество признает резервы под ОКУ по следующим финансовым инструментам, не переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- ▶ финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- ▶ арендные платежи к получению.

Общество оценивает резервы под убытки в сумме, равной сумме ОКУ за весь период, за исключением следующих инструментов, в отношении которых такие резервы оцениваются в сумме, равной сумме ОКУ за 12 месяцев:

- ▶ долговые инвестиционные ценные бумаги, кредитный риск по которым по состоянию на отчетную дату является низким; и
- ▶ прочие финансовые инструменты (за исключением дебиторской задолженности по аренде), кредитный риск по которым не увеличился существенно с даты их первоначального признания.

Резервы под убытки по дебиторской задолженности по аренде всегда оцениваются в сумме, равной сумме ОКУ за весь период. ОКУ за 12 месяцев представляют собой часть ОКУ, возникающих в результате неисполнения обязательств по финансовому инструменту, которое может произойти в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства

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

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и города Москвы.

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

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

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

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, который обычно не превышает 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Затраты, связанные с обслуживанием программного обеспечения, отражаются в качестве расходов. Затраты на разработку программного обеспечения (которые относятся к дизайну и тестированию нового или существенно улучшенного программного обеспечения) отражаются в качестве нематериальных активов только в случае, если Общество может доказать следующее: с технической точки зрения программное обеспечение завершено и его можно использовать в работе или продать, актив принесет будущие экономические выгоды, наличие ресурсов для завершения и возможность надежно оценить расходы в стадии разработки. Прочие затраты по разработке программного обеспечения отражаются в расходах по мере их понесения.

Обязательства по выплатам сотрудникам

Краткосрочное вознаграждение сотрудникам

Краткосрочные вознаграждения сотрудникам, включающие заработную плату, оплачиваемое отсутствие и прочие выплаты, в том числе уплату соответствующих налогов, учитываются по методу начисления в том периоде, в котором сотрудники оказывали услуги за отчетный год. Премии отражаются при наличии у Общества текущего обязательства в отношении своих сотрудников, которое может быть достоверно оценено и соответствует требованиям МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам».

Все расходы на вознаграждения работникам признаются в отчете о совокупном доходе в составе расходов на персонал.

Уставный капитал

Уставный капитал

Уставный капитал классифицируется как чистые активы, приходящиеся на участника. Взносы в уставный капитал, осуществляемые в форме активов, признаются по справедливой стоимости полученных средств на дату вноса.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Уставный капитал (продолжение)

Доли участников Общества, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

Участник Общества в соответствии с уставом вправе выйти из Общества путем отчуждения доли Обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах Общества, а в случае ликвидации Общества – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы чистых активов, приходящихся на участника, на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в финансовой отчетности, так как они не являются активами Общества.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Общество получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Вознаграждение за управление и успех и консультационные услуги

Общество получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые оно оказывает клиентам, в основном вознаграждение за управление активами и прочие управленческие и консультационные услуги. За управление активами клиентов, паевых, частных и негосударственных пенсионных фондов Общество получает вознаграждение, которое включает вознаграждение за управление и вознаграждение за успех. Вознаграждение за управление начисляется равномерно на ежемесячной и ежеквартальной основе в течение всего периода оказания услуг. Вознаграждение за успех отражается в учете только в случае, если доходность актива под управлением превышает определенный уровень на дату, когда такое вознаграждение причитается в соответствии с условиями договора.

Комиссионные расходы

Общество несет расходы по своей деятельности, основными из которых являются агентские расходы. Агентские расходы представляют собой вознаграждение агентам за информирование и консультирование потенциальных клиентов Общества о правилах доверительного управления и заполнение заявок на приобретение инвестиционных паев. Вознаграждение зависит от типа фонда, который выбрали клиенты, и может быть фиксированным и переменным. Фиксированное вознаграждение начисляется равномерно на ежемесячной основе, переменное вознаграждение начисляется на ежедневной основе, либо исходя из фактической суммы сделок за приобретение инвестиционных паев.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Общества, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в обобщенной финансовой отчетности:

Неопределенность оценок

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

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг

Если справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, 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. Дополнительная информация представлена в Примечании 22.

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Неопределенность оценок (продолжение)

Ожидаемые убытки от обесценения инвестиций в финансовую аренду, займов и дебиторской задолженности

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам ОКУ. Расчеты ОКУ Общества являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Обществом для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ критерии, используемые Обществом для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под ОКУ по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- ▶ объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- ▶ определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Для дебиторской задолженности Обществом использует упрощенный подход по формированию резервов под ОКУ по дебиторской задолженности. Упрощенный подход означает создание резерва под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Срок аренды

В ряде договоров аренды, имеющих у Общества, содержатся опционы на продление и прекращение договора аренды. Эти условия используются для обеспечения максимальной операционной гибкости при управлении договорами. Руководство делает вывод о наличии опциона на продление аренды исходя из условий договора аренды и применимого законодательства.

Большая часть имеющихся опционов на прекращение договора аренды может быть исполнена только Обществом, а не соответствующим арендодателем.

При определении срока аренды руководство Общество учитывает все факты и обстоятельства, создающие экономические стимулы для исполнения опциона на продление аренды или отказа от исполнения опциона на прекращение договора аренды.

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Неопределенность оценок (продолжение)

Периоды, в отношении которых предусмотрены опционы на продление и прекращение договора аренды, включаются в срок аренды только в том случае, если имеется достаточная уверенность в том, что аренда будет продлена или договор аренды не будет прекращен.

Признание отложенных активов по налогу на прибыль

Признанные отложенные активы по налогу на прибыль представляют собой сумму налога на прибыль, возмещаемую в будущих периодах за счет уменьшения налогооблагаемой прибыли, и отражаются в отчете о финансовом положении. Отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой экономии.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2024 г.</i>	<i>31 декабря 2023 г.</i>
Остатки средств на текущих счетах	2 598	432 899
Краткосрочные депозиты до 90 дней	541 103	—
Итого денежные средства и их эквиваленты	543 701	432 899
За вычетом резерва под ОКУ	(55)	(24)
Итого денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва	543 646	432 875

Резерв под ОКУ денежных средств и их эквивалентов

Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год приведен ниже:

	<i>ОКУ за 12 месяцев</i>	<i>Итого</i>
Остаток на 1 января 2023 г.	4	4
Создание резерва под ОКУ	20	20
Остаток на 31 декабря 2023 г.	24	24
Создание резерва под ОКУ	31	31
Остаток на 31 декабря 2024 г.	55	55

По состоянию на 31 декабря 2024 г. у Общества были остатки денежных средств и их эквивалентов в двух кредитных организациях (на 31 декабря 2023 г.: в двух кредитных организациях). Наибольшая доля приходится на одну кредитную организацию, сумма остатков в которой составляла 1 971 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 г.: 427 406 тыс. руб.). Денежных средств и их эквивалентов, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. нет.

ООО ВИМ Сбережения
Примечания к обобщенной финансовой отчетности
За 2024 год
(в тысячах российских рублей)

6. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность включает в себя дебиторскую задолженность по вознаграждению за управление и агентским вознаграждениям от:

	<i>31 декабря 2024 г.</i>	<i>31 декабря 2023 г.</i>
Государственные и негосударственные пенсионные фонды	85 355	101 947
Паевые инвестиционные фонды	83 211	63 362
Итого дебиторская задолженность	168 566	165 309
За вычетом резерва под ОКУ	(7 618)	(7 637)
Итого дебиторская задолженность за вычетом резерва	160 948	157 672

Валовая величина дебиторской задолженности

Ниже представлено движение валовых величин дебиторской задолженности за 2024 и 2023 годы в разрезе категорий ОКУ.

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Остаток на 1 января 2023 г.	82 385	7 662	90 047
Новые созданные или приобретенные активы	746 606	—	746 606
Активы, которые были погашены	(671 344)	—	(671 344)
Перевод в Стадию 3	165	(165)	—
Остаток на 31 декабря 2023 г.	157 812	7 497	165 309
Новые созданные или приобретенные активы	969 920	—	969 920
Активы, которые были погашены	(966 663)	—	(966 663)
Остаток на 31 декабря 2024 г.	161 069	7 497	168 566

Резерв под ОКУ дебиторской задолженности

Ниже представлено движение по статьям резерва под ОКУ дебиторской задолженности.

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Остаток на 1 января 2023 г.	96	7 662	7 758
Создание/(восстановление) резерва под ОКУ	44	(165)	(121)
Остаток на 31 декабря 2023 г.	140	7 497	7 637
Создание резерва под ОКУ	(19)	—	(19)
Остаток на 31 декабря 2024 г.	121	7 497	7 618

По состоянию на 31 декабря 2024 г. на 4 крупнейших дебиторов приходится 168 566 тыс. руб. или 75% валовой дебиторской задолженности (на 31 декабря 2023 г.: 165 309 тыс. руб. или 82%):

1. государственная организация, на долю которой приходится 46% от валовой дебиторской задолженности, что составляет 77 832 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 г.: 57%, 94 422 тыс. руб.;
2. ОПИФ, на долю которого приходится 12% или 20 822 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 г.: 12% или 19 359 тыс. руб.).
3. 2 ЗПИФ, на долю которых приходится 9% и 8% соответственно, что составляет 14 333 тыс. руб. и 12 840 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 г.: 8% и 6% соответственно, 12 463 тыс. руб. и 9 653 тыс. руб. соответственно).

ООО ВИМ Сбережения
Примечания к обобщенной финансовой отчетности
За 2024 год
(в тысячах российских рублей)

7. Основные средства и активы в форме права пользования

Ниже представлено движение по статьям основных средств и активов в форме права пользования:

	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2024 г.	717	8 182	8 899
Поступления	170	1 307	1 477
На 31 декабря 2024 г.	887	9 489	10 376
Накопленная амортизация			
На 1 января 2024 г.	440	4 575	5 015
Начисленная амортизация	112	2 230	2 342
На 31 декабря 2024 г.	552	6 805	7 357
Остаточная стоимость			
На 1 января 2024 г.	277	3 607	3 884
На 31 декабря 2024 г.	335	2 684	3 019
	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2023 г.	717	8 182	8 899
На 31 декабря 2023 г.	717	8 182	8 899
Накопленная амортизация			
На 1 января 2023 г.	328	2 365	2 693
Начисленная амортизация	112	2 210	2 322
На 31 декабря 2023 г.	440	4 575	5 015
Остаточная стоимость			
На 1 января 2023 г.	389	5 817	6 206
На 31 декабря 2023 г.	277	3 607	3 884

По состоянию на 31 декабря 2024 г. категория активов в форме права пользования представлена правом аренды офисных помещений для осуществления основной деятельности со сроком погашения соответствующего обязательства по аренде от 365 до 1095 дней под 9,5%-17,48% годовых (на 31 декабря 2023 г.: до 30 сентября 2025 г. под 9,3% годовых).

ООО ВИМ Сбережения
Примечания к обобщенной финансовой отчетности
За 2024 год
(в тысячах российских рублей)

8. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статье прочих нематериальных активов:

	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость		
На 1 января 2024 г.	7 159	7 159
На 31 декабря 2024 г.	7 159	7 159
Накопленная амортизация и обесценение		
На 1 января 2024 г.	2 553	2 553
Начисленная амортизация	1 064	1 064
На 31 декабря 2024 г.	3 617	3 617
Остаточная стоимость		
На 1 января 2024 г.	4 606	4 606
На 31 декабря 2024 г.	3 542	3 542
	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость		
На 1 января 2023 г.	2 441	2 441
Поступления	4 718	4 718
На 31 декабря 2023 г.	7 159	7 159
Накопленная амортизация и обесценение		
На 1 января 2023 г.	1 727	1 727
Начисленная амортизация	826	826
На 31 декабря 2023 г.	2 553	2 553
Остаточная стоимость		
На 1 января 2023 г.	714	714
На 31 декабря 2023 г.	4 606	4 606

9. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	<i>2024 г.</i>	<i>2023 г.</i>
Расход по текущему налогу	(82 558)	(129 969)
Расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(166)	(677)
Эффект от изменения ставки налога на прибыль	1 560	—
Расходы по налогу на прибыль	(81 164)	(130 646)

Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая Общество) в 2024 и 2023 годах составляла 20%.

ООО ВИМ Сбережения
Примечания к обобщенной финансовой отчетности
За 2024 год
(в тысячах российских рублей)

9. Налогообложение (продолжение)

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

	<u>2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
Прибыль до налогообложения	364 608	653 703
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	(72 922)	(130 741)
Доходы, не облагаемые налогом	102	95
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(9 904)	–
Эффект от изменения ставки налога на прибыль	1 560	–
Расходы по налогу на прибыль	<u>(81 164)</u>	<u>(130 646)</u>

12 июля 2024 г. был принят Федеральный закон № 176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», предусматривающий повышение ставки налога на прибыль с 20% до 25% с 1 января 2025 г.

В связи с принятием указанного закона в настоящей обобщенной финансовой отчетности были отражены дополнительные отложенные налоговые активы на 1 781 тыс. руб., в том числе дополнительный доход в отчете о прибыли и убытках 1 560 тыс. руб., в прочем совокупном доходе 221 тыс. руб.

Данное изменение законодательства не повлияло на суммы текущего налога на прибыль за 2024 год.

ООО ВИМ Сбережения
Примечания к обобщенной финансовой отчетности
За 2024 год
(в тысячах российских рублей)

9. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2022 г.</i>	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц (в отчете о прибылях и убытках)</i>	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц (в составе прочего совокупного дохода)</i>	<i>31 декабря 2023 г.</i>	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц (в отчете о прибылях и убытках)</i>	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц (в составе прочего совокупного дохода)</i>	<i>31 декабря 2024 г.</i>
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц							
Инвестиционные ценные бумаги	—	—	1 826	1 826	—	221	2 047
Основные средства и аренда, нематериальные активы	(1 200)	1 232	—	32	26	—	58
Резервы под ОКУ	2 900	(1 335)	—	1 565	394	—	1 959
Прочие начисленные расходы и обязательства	3 101	(574)	—	2 527	974	—	3 501
Отложенный налоговый актив	4 801	(677)	1 826	5 950	1 394	221	7 565

ООО ВИМ Сбережения
Примечания к обобщенной финансовой отчетности
За 2024 год
(в тысячах российских рублей)

10. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2024 г.</i>	<i>31 декабря 2023 г.</i>
Прочие финансовые активы		
Расчеты с контрагентами	211	165
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва	211	165
За вычетом резерва под ОКУ	(166)	(165)
Итого прочие финансовые активы после вычета резерва	45	—
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	37 043	2 733
Прочие	119	119
Итого прочие нефинансовые активы	37 162	2 852
Итого прочие активы	37 207	2 852

Валовая величина прочих финансовых активов

Ниже представлено движение валовых величин прочих финансовых активов за 2024 и 2023 годы в разрезе категорий ОКУ.

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2023 г.	—	—	—	—
Новые созданные или приобретенные активы	—	—	165	165
На 31 декабря 2023 г.	—	—	165	165
Новые созданные или приобретенные активы	46	—	—	46
На 31 декабря 2024 г.	46	—	165	211

Резерв под ОКУ прочих финансовых активов

Ниже представлено движение по статьям резерва под ОКУ прочих финансовых активов.

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2023 г.	—	—	—	—
Создание резерва под ОКУ	—	—	165	165
На 31 декабря 2023 г.	—	—	165	165
Создание резерва под ОКУ	1	—	—	1
На 31 декабря 2024 г.	1	—	165	166

ООО ВИМ Сбережения
Примечания к обобщенной финансовой отчетности
За 2024 год
(в тысячах российских рублей)

11. Начисленные обязательства по расчетам с персоналом

Начисленные обязательства по расчетам с персоналом включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2024 г.</i>	<i>31 декабря 2023 г.</i>
Начисленные расходы по бонусам	63 653	50 278
Прочие расходы по расчетам с персоналом	10 317	8 539
Начисленные обязательства по расчетам с персоналом	73 970	58 817

12. Прочие начисленные расходы и обязательства

Прочие начисленные расходы и обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2024 г.</i>	<i>31 декабря 2023 г.</i>
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по агентскому вознаграждению	62 493	—
Профессиональные услуги	3 240	3 570
Обязательства по финансовой аренде	2 760	3 774
Обязательства по уплате налогов, кроме налога на прибыль	1 410	—
Прочее	1 688	1 431
Итого прочие финансовые обязательства	71 591	8 775

13. Чистые активы, приходящиеся на участника

По состоянию на 31 декабря 2024 г. уставный капитал Общества составляет 210 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 г.: 210 000 тыс. руб.).

Уставный капитал Общества был сформирован и полностью оплачен единоличным участником в российских рублях, при этом участник имеет право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях.

В 2024 году из накопленной нераспределенной прибыли на 31 декабря 2023 г. выплачено дивидендов в пользу единственного участника в сумме 170 000 тыс. руб. Выплата произведена в валюте Российской Федерации.

В 2023 году Общество утвердило следующие дивиденды в пользу единственного участника:

- ▶ из накопленной нераспределенной прибыли по состоянию на 31 декабря 2022 г.: 3 338 000 тыс. руб. Выплата произведена в валюте Российской Федерации;
- ▶ из накопленной нераспределенной прибыли по состоянию на 30 июня 2023 г.: 200 000 тыс. руб. Выплата произведена в валюте Российской Федерации.

ООО ВИМ Сбережения
Примечания к обобщенной финансовой отчетности
За 2024 год
(в тысячах российских рублей)

14. Чистые процентные доходы и расходы

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки		
Средства в кредитных организациях	42 295	30 590
Займы юридическим лицам и связанным сторонам	20 943	68 598
Итого процентные доходы	<u>63 238</u>	<u>99 188</u>

Процентные расходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
Прочие процентные расходы		
Обязательства по финансовой аренде	(248)	(448)
Итого процентные расходы	<u>(248)</u>	<u>(448)</u>

15. Вознаграждение за управление и агентские вознаграждения

Вознаграждение за управление и агентские вознаграждения включает в себя следующие позиции:

	<u>2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
Вознаграждение за управление и успех	923 349	652 364
Агентские вознаграждения	32 204	94 242
Вознаграждение за управление и агентские вознаграждения	<u>955 553</u>	<u>746 606</u>

Вознаграждение за управление и агентские вознаграждения, полученное от одного клиента (не связанной стороны), за 2024 год составило 29,8% (2023 год: 22,4%, от не связанной стороны) от общей суммы вознаграждения за управление и агентские вознаграждения.

16. Прочие комиссионные доходы

Прочие комиссионные доходы включают в себя вознаграждения за предоставление отчетной документации трем разным клиентам, не связанным сторонам.

17. Комиссионные расходы

Комиссионные расходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
Агентское вознаграждение	(388 576)	(5 775)
Комиссии по расчетным операциям	(8 897)	(9 487)
Прочие комиссии	(7 206)	(4 724)
Комиссионные расходы	<u>(404 679)</u>	<u>(19 986)</u>

ООО ВИМ Сбережения
Примечания к обобщенной финансовой отчетности
За 2024 год
(в тысячах российских рублей)

17. Комиссионные расходы (продолжение)

Прочие комиссии включают в себя комиссии за услуги маркет-мейкера. В 2024 году вознаграждение агентам за информирование и консультирование потенциальных клиентов Общества о правилах доверительного управления и заполнение заявок на приобретение инвестиционных паев было пересмотрено в связи с переходом некоторых фондов в стадию зрелости.

18. Прочие доходы

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
Дивиденды по инвестиционным ценным бумагам	513	–
Прочее	620	553
Итого прочие доходы	<u>1 133</u>	<u>553</u>

19. Расходы на персонал и административные расходы

Расходы на персонал и административные расходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
Заработная плата и премии	148 043	113 840
Отчисления на социальное обеспечение	34 358	24 795
Прочие расходы на персонал	23 031	16 354
Расходы на персонал	<u>205 432</u>	<u>154 989</u>
Консультационные услуги	19 725	9 714
Услуги связи	10 848	2 700
Юридические услуги	9 746	2 468
Информационные технологии	4 895	3 935
Прочие профессиональные услуги	3 933	4 469
Отчисления по амортизации и износу	3 406	3 148
Страхование	1 169	622
Налоги, кроме налога на прибыль	1 162	843
Расходы на обучение	1 150	403
Маркетинг и реклама	1 096	1 374
Командировочные и сопутствующие расходы	703	1 242
Содержание и аренда помещений	607	563
Штрафы и пени по налогу на имущество	106	6
Прочее	645	501
Административные расходы	<u>59 191</u>	<u>31 988</u>

20. Управление рисками

Введение

Деятельности Общества присущи риски. Общество осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки, мониторинга и ограничения принимаемых рисков для целей минимизации негативного эффекта на финансовый результат Общества.

Общество на регулярной основе проводит анализ принятых принципов управления рисками на предмет оценки их актуальности.

Общество подвержено кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Общество также подвержено операционным рискам.

Структура управления рисками

Общую ответственность за стратегический мониторинг уровня принимаемых Обществом рисков несет Генеральный директор, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

В рамках своей компетенции Генеральный директор, в частности, утверждает типовые формы документов, а также инструкции, правила, порядки, методики, положения и иные виды внутренних документов Общества, не отнесенные к компетенции иных органов управления Общества.

Управление риск менеджмента

Управление риск менеджмента отвечает за организацию процесса управления рисками, включая идентификацию, оценку, мониторинг и контроль рисков. Управление риск менеджмента совместно с сотрудниками, выполняющими функцию внутреннего контроля, и Финансовым департаментом осуществляет контроль соответствия деятельности Общества регуляторным требованиям.

Управление риск менеджмента отвечает за контроль соблюдения принципов, политики управления рисками и лимитов риска Общества через систему специальной отчетности по рискам.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Общества включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Деятельность Общества подвержена кредитному риску в результате того, что контрагенты могут не выполнить свои договорные обязательства. Общество управляет кредитным риском путем установления предельного размера кредитного риска, который Общество готово принять регулярным пересмотром кредитного качества контрагентов, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска. Общество структурирует уровень кредитного риска путем ограничения сумм риска по одному контрагенту (заемщику), связанным группам контрагентов, а также отраслевым и географическим/страновым сегментам. Общество осуществляет мониторинг кредитного риска путем анализа финансового состояния контрагентов, их платежной дисциплины; выявляет иные факторы кредитного риска (например, организационные, отраслевые и т.д.). Такие риски отслеживаются на регулярной основе и предусматривают ежегодную (либо более частую) оценку.

20. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о максимальном размере кредитного риска по финансовым активам.

	<i>Прим.</i>	<i>2024 г.</i>	<i>2023 г.</i>
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в пути)	5	543 646	432 875
Дебиторская задолженность	6	160 948	157 672
Итого максимальный размер кредитного риска		704 594	590 547

Общество не несет кредитного риска по внебалансовым обязательствам, так как внебалансовые обязательства отсутствуют.

Принимая во внимание специфику деятельности Общества уровень принимаемых кредитных рисков остается незначительным. В процессе осуществления доверительного управления снижение рисков достигается за счет безакцептного списания вознаграждения из активов, переданных по договорам доверительного управления.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Общество разработало политику для осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Общество объединяет предоставленные им кредиты в следующие группы:

- Стадия 1: Совокупность сделок по состоянию на отчетную дату, в отношении которых не произошло существенного увеличения кредитного риска по сравнению с величиной кредитного риска на момент первоначального признания. По сделкам в Стадии 1 Общество признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ.
- Стадия 2: Совокупность сделок по состоянию на отчетную дату, в отношении которых произошло существенное увеличение кредитного риска по сравнению с величиной кредитного риска на момент первоначального признания. Для таких сделок Общество признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- Стадия 3: Совокупность сделок по состоянию на отчетную дату, которым присвоен статус дефолт. Общество признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

20. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Определение дефолта

Общество считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Стадии 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в случае, если заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. Общество считает, что в отношении средств в банках произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутридневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

Также Общество рассматривает ряд событий в рамках качественной оценки наличия дефолта, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. К таким событиям относятся следующие:

- ▶ признание договора лизинга/займа проблемным;
- ▶ дефолтная реструктуризация;
- ▶ списание или реализация задолженности;
- ▶ банкротство или ликвидация заемщика;
- ▶ прочие события, возникновение которых, согласно экспертному заключению, привело к дефолту.

Общество использует следующие категории кредитного риска.

<i>Категория кредитного риска</i>	<i>Описание</i>
Благополучные	Активы с приемлемым уровнем риска по внутренней вероятности дефолта, рассматриваемые Обществом в качестве целевого сегмента. Отдельные операции кредитования могут быть отнесены к данной категории на основании результатов оценки ожидаемых убытков (как одного из основных параметров количественной оценки рисков по данному сегменту).
Требующие контроля	Активы с повышенным уровнем риска, не относимые Обществом к целевому сегменту в контексте выдачи новых займов и отнесенные к этой категории на основании расчета внутреннего показателя вероятности наступления дефолта.
Субстандартные	Активы с высоким уровнем риска, для которых имеются факторы значительного кредитного риска, или активы, признанные Обществом неприемлемыми в контексте выдачи новых займов, которые были определены в эту категорию на основании расчета внутреннего показателя вероятности наступления дефолта. В данную категорию также могут включаться кредиты, в отношении которых Обществом проведено вынужденную реструктуризацию.
Сомнительные	Активы, классифицируемые как дефолтные, по которым ожидается существенный объем убытков.
Неработающие кредиты (NPL)	Общество определяет неработающие кредиты как кредитно-обесцененные финансовые активы, ОКУ по которым оцениваются за весь срок, с просрочкой установленных договором выплат по основному долгу и (или) процентам сроком более 90 дней, а также кредиты ПСКО с просрочкой выплат по основному долгу и (или) процентам сроком более 90 дней с даты первоначального признания. Кредиты, по которым не требуется осуществлять договорных выплат вплоть до истечения срока действия, по которым установлен льготный период уплаты суммы основного долга и (или) процентов, а также реструктурированные кредиты не считаются неработающими при условии, что просрочка установленных договором выплат не превышает 90 дней.

ООО ВИМ Сбережения
Примечания к обобщенной финансовой отчетности
За 2024 год
(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов

Общество управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества и трех категорий ОКУ в разрезе классов активов обобщенного отчета о финансовом положении Общества на 31 декабря 2024 и 2023 гг.

	<i>31 декабря 2024 г.</i>		
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)			
Остатки средств на текущих счетах			
- <i>благополучные</i>	2 598	—	2 598
Краткосрочные депозиты до 90 дней			
- <i>благополучные</i>	541 103	—	541 103
Итого остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях и краткосрочные депозиты до 90 дней до вычета резерва	543 701	—	543 701
За вычетом резерва под ОКУ	(55)		(55)
Итого остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях и краткосрочные депозиты до 90 дней после вычета резерва	543 646	—	543 646
Дебиторская задолженность			
- <i>благополучные</i>	161 069	—	161 069
- <i>неработающие</i>	—	7 497	7 497
Итого дебиторская задолженность	161 069	7 497	168 566
За вычетом резерва под ОКУ	(121)	(7 497)	(7 618)
Итого дебиторская задолженность после вычета резерва	160 948	—	160 948
Прочие финансовые активы			
- <i>неработающие</i>	46	165	211
Итого прочие финансовые активы активы до вычета резерва	46	165	211
За вычетом резерва под ОКУ	(1)	(165)	(166)
Итого прочие финансовые активы после вычета резерва	45	—	45

ООО ВИМ Сбережения
Примечания к обобщенной финансовой отчетности
За 2024 год
(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

	<i>31 декабря 2023 г.</i>		
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)			
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях и краткосрочные депозиты до 90 дней - <i>благополучные</i>	432 899	—	432 899
Итого остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях и краткосрочные депозиты до 90 дней до вычета резерва	432 899	—	432 899
За вычетом резерва под ОКУ	(24)	—	(24)
Итого остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях и краткосрочные депозиты до 90 дней после вычета резерва	432 875	—	432 875
Дебиторская задолженность			
- <i>благополучные</i>	157 812	—	157 812
- <i>неработающие</i>	—	7 497	7 497
Итого дебиторская задолженность	157 812	7 497	165 309
За вычетом резерва под ОКУ	(140)	(7 497)	(7 637)
Итого дебиторская задолженность после вычета резерва	157 672	—	157 672
Прочие финансовые активы			
- <i>неработающие</i>	—	165	165
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва	—	165	165
За вычетом резерва под ОКУ	—	(165)	(165)
Итого прочие финансовые активы после вычета резерва	—	—	—

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. все активы и обязательства Общества находятся в Российской Федерации.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности выражается в том, что Общество не сможет исполнить свои договорные обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска в Обществе осуществляется анализ доступности различных источников финансирования в дополнение к существующим высоко ликвидным активам, также осуществляет управление активами Общества, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

ООО ВИМ Сбережения
Примечания к обобщенной финансовой отчетности
За 2024 год
(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Общества по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Анализ активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков их погашения представлен в Примечании 23. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату.

<i>31 декабря 2024 г.</i>							
	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2024 г.							
Прочие финансовые обязательства	4 250	61 341	3 240	–	2 760	–	71 591
Итого недисконтированные финансовые обязательства	4 250	61 341	3 240	–	2 760	–	71 591
<i>31 декабря 2023 г.</i>							
	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2023 г.							
Прочие финансовые обязательства	2 001	–	3 000	–	3 774	–	8 775
Итого недисконтированные финансовые обязательства	2 001	–	3 000	–	3 774	–	8 775

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевого инструмента.

Риск изменения процентной ставки

Основными источниками процентного риска являются: несовпадение сроков погашения активов и пассивов по инструментам с фиксированной процентной ставкой; несовпадение сроков изменения процентной ставки активов и пассивов по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки); финансирование процентными инструментами непроцентных активов (имущества, предназначенного для передачи в операционную аренду).

20. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Общество принимает процентный риск в пределах установленных лимитов на экономический капитал на покрытие процентного риска.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. Общество не имело значимых валютных позиций по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам.

Риск изменения цен на ценные бумаги

Риск изменения цен на ценные бумаги – риск того, что справедливая стоимость таких инструментов может уменьшиться в результате неблагоприятных изменений совокупности рыночных факторов или стоимости отдельных ценных бумаг. Общество классифицировало ценные бумаги в инвестиционный портфель, которые представлены акциями двух российских эмитентов и ценными бумагами иностранного эмитента, которые не допущены к организованным торгам. Позиции в торгуемых на организованных торгах инструментах отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. Общество не имело значимых позиций в торговых финансовых инструментах. Тем не менее Общество осуществляет еженедельный мониторинг совокупной позиции в ценных бумагах с целью оценки риска обесценения такой позиции в соответствии с лимитами рыночного риска.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Общество не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Общество может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

В рамках совершенствования системы управления операционными рисками, осуществляется ее последовательное обновление с учетом новых требований Банка России, предъявляемых к системе управления операционными рисками.

Тренд предыдущих лет, направленный на выявление операционных рисков, связанных с противоправными действиями третьих лиц в отношении имущества Общества, изменился. Отражая требования современных реалий, фокус внимания сместился на анализ адекватности процедур и эффективности функционирования процессов в целях их совершенствования как с точки зрения функциональности, так и с целью выявления риск-уязвимостей.

21. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Общества. Руководство Общества считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Общество является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Общества в будущем.

Налогообложение

Вся деятельность Общества осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Общества применительно к операциям и деятельности Общества может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными государственными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Общества, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. соответствующие положения законодательства были интерпретированы корректно, и позиция Общества в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов должна быть поддержана налоговыми органами и судами.

Страхование

Общество не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений.

ООО ВИМ Сбережения
Примечания к обобщенной финансовой отчетности
За 2024 год
(в тысячах российских рублей)

22. Оценка справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Общества, которые не отражаются по справедливой стоимости в обобщенном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>31 декабря 2024 г.</i>		
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/ (расход)</i>
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	543 646	543 646	—
Дебиторская задолженность	160 948	160 948	—
Финансовые обязательства			
Прочие финансовые обязательства	71 591	72 632	(1 041)
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			(1 041)
	<i>31 декабря 2023 г.</i>		
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/ (расход)</i>
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	432 875	432 875	—
Дебиторская задолженность	157 672	157 672	—
Финансовые обязательства			
Прочие финансовые обязательства	8 775	8 775	—
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			—

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей обобщенной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется ко вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость некотируемых инструментов, дебиторской задолженности, средств в кредитных организациях, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

ООО ВИМ Сбережения
Примечания к обобщенной финансовой отчетности
За 2024 год
(в тысячах российских рублей)

22. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2024 г.:

	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
По состоянию на 31 декабря 2024 г.				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	2 598	541 048	—	543 646
Инвестиционные ценные бумаги	—	—	944	944
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Прочие финансовые обязательства	—	—	71 591	71 591

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2023 г.:

	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
По состоянию на 31 декабря 2023 г.				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	432 875	—	—	432 875
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Прочие финансовые обязательства	—	—	8 775	8 775

В 2023-2024 годах переход активов и обязательств из Уровня 1 в Уровень 2, а также из Уровня 2 в Уровень 3 отсутствовал.

ООО ВИМ Сбережения
Примечания к обобщенной финансовой отчетности
За 2024 год
(в тысячах российских рублей)

22. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

Ниже в таблице представлена количественная информация по состоянию на 31 декабря 2024 г. о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для проведения оценки справедливой стоимости инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости.

<i>Инвестиционные ценные бумаги</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Метод оценки</i>	<i>Используемые исходные данные</i>	<i>Диапазон исходных данных (средневзвешанное значение)</i>	<i>Обоснованные изменения</i>	<i>Чувствительность оценки справедливой стоимости</i>
1 акция связанной стороны	944	Чистых активов в рамках Затратного подхода	Чистые активы	10%-(10%)	Волатильность финансового результата	Несущественное влияние

Движение финансовых инструментов Уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости

В таблице ниже представлена сверка движения Уровня 3 иерархии справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.:

	<i>Инвестиционные ценные бумаги</i>
Справедливая стоимость на 1 января 2023 г.	—
Приобретение	—
Перевод в уровень 3	8 730
Расходы, признанные в отчете о прибылях и убытках	—
Признание дисконта по займу, выданному компании под общим контролем	—
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(8 730)
Выбытие дочерних компаний	—
Справедливая стоимость на 31 декабря 2023 г.	—
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	944
Чистые доходы от модификации финансовых активов	—
Реализация	—
Приобретение	—
Процентные доходы	—
Перевод из 3 уровня	—
Справедливая стоимость на 31 декабря 2024 г.	944

ООО ВИМ Сбережения
Примечания к обобщенной финансовой отчетности
За 2024 год
(в тысячах российских рублей)

23. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Общества по погашению раскрыта в Примечании 20 «Управление рисками».

<i>31 декабря 2024 г.</i>											
	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>Итого до 1 года</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого более 1 года</i>	<i>Просрочен- ные</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Итого</i>
Активы											
Денежные средства и их эквиваленты	543 646	–	–	–	543 646	–	–	–	–	–	543 646
Дебиторская задолженность	83 091	77 857	–	–	160 948	–	–	–	–	–	160 948
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	–	–	–	–	–	–	–	944	944
Основные средства и активы в форме права пользования	–	–	–	–	–	–	–	–	–	3 019	3 019
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	–	–	–	–	3 542	3 542
Предоплата по налогу на прибыль	–	28 350	–	–	28 350	–	–	–	–	–	28 350
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	–	–	–	–	–	–	–	–	7 565	7 565
Прочие активы	37 207	–	–	–	37 207	–	–	–	–	–	37 207
Итого активы	663 944	106 207	–	–	770 151	–	–	–	–	15 070	785 221
Обязательства											
Начисленные обязательства по расчетам с персоналом	1 180	65 314	2 492	4 984	73 970	–	–	–	–	–	73 970
Прочие начисленные расходы и обязательства	4 250	61 341	3 240	–	68 831	2 760	–	–	–	–	71 591
Итого обязательства	5 430	126 655	5 732	4 984	142 801	2 760	–	–	–	–	145 561
Чистая позиция	658 514	(20 448)	(5 732)	(4 984)	627 350	(2 760)	–	–	–	15 070	639 660
Накопленный разрыв	658 514	638 066	632 334	627 350		624 590	624 590		624 590	639 660	

ООО ВИМ Сбережения
Примечания к обобщенной финансовой отчетности
За 2024 год
(в тысячах российских рублей)

23. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

<i>31 декабря 2023 г.</i>											
	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>Итого до 1 года</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого более 1 года</i>	<i>Просрочен- ные</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Итого</i>
Активы											
Денежные средства и их эквиваленты	432 875	—	—	—	432 875	—	—	—	—	—	432 875
Дебиторская задолженность	63 222	94 450	—	—	157 672	—	—	—	—	—	157 672
Основные средства и активы в форме права пользования	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3 884	3 884
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	—	—	—	4 606	4 606
Отложенные активы по налогу на прибыль	—	—	—	—	—	—	—	—	—	5 950	5 950
Прочие активы	2 852	—	—	—	2 852	—	—	—	—	—	2 852
Итого активы	498 949	94 450	—	—	593 399	—	—	—	—	14 440	607 839
Обязательства											
Начисленные обязательства по расчетам с персоналом	735	51 698	2 128	4 256	58 817	—	—	—	—	—	58 817
Текущие обязательства по налогу на прибыль	—	15 196	—	—	15 196	—	—	—	—	—	15 196
Прочие начисленные расходы и обязательства	2 001	—	3 000	—	5 001	3 774	—	—	—	—	8 775
Итого обязательства	2 736	66 894	5 128	4 256	79 014	3 774	—	—	—	—	82 788
Чистая позиция	496 213	27 556	(5 128)	(4 256)	514 385	(3 774)	—	—	—	14 440	525 051
Накопленный разрыв	496 213	523 769	518 641	514 385		510 611	510 611		510 611	525 051	

ООО ВИМ Сбережения
Примечания к обобщенной финансовой отчетности
За 2024 год
(в тысячах российских рублей)

24. Управление чистыми активами

Основная цель управления чистыми активами для Общества состоит в обеспечении соблюдения Обществом внешних требований в отношении чистых активов и поддержания высокого кредитного рейтинга и размера собственных средств, необходимых для обеспечения способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Общество управляет структурой своих чистых активов и корректирует их в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления чистыми активами изменений не произошло.

Согласно требованиям Банка России, Общество должно поддерживать минимальный размер собственных средств, рассчитанный в соответствии с требованиями законодательства, который по состоянию на 31 декабря 2024 г. составлял 72 449 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 г.: 74 584 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2024 г. собственные средства Общества, сформированные в соответствии с применимыми требованиями законодательства Российской Федерации, составили 400 035 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 г.: 353 540 тыс. руб.), что существенно превышает минимально установленное требование.

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

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации обобщенной финансовой отчетности Общества. Общество планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

<i>Стандарты, не вступившие в силу в отношении годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2024 г.</i>	<i>Применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с</i>
► Поправки к МСФО (IAS) 21 «Отсутствие возможности обмена валют»	1 января 2025 г.
► Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов»	1 января 2026 г.
► «Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11»:	
► поправки к МСФО (IAS) 7 – «Учет по первоначальной стоимости»;	
► поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Прекращение признания обязательств по аренде»;	
► поправки к МСФО (IFRS) 10 – «Определение «агента де-факто»;	
► поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»;	
► поправки к МСФО (IFRS) 7 – «Прибыль или убыток при прекращении признания»;	
► поправки к МСФО (IFRS) 1 – «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО»;	
► поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Введение»;	
► поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации о кредитном риске»;	
► поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Цена сделки»	1 января 2026 г.
► МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»	1 января 2027 г.
► МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации»	1 января 2027 г.

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

Ожидается, что данные поправки и новые стандарты не окажут существенного влияния на Общество, за исключением МСФО (IFRS) 18, в отношении которого в настоящий момент Общество находится в процессе анализа влияния на свою обобщенную финансовую отчетность.

В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 18 *«Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»*, который заменит МСФО (IAS) 1 *«Представление финансовой отчетности»*. МСФО (IFRS) 18 устанавливает новые требования, самыми важными из которых являются следующие:

- ▶ О классификации статей доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке по категориям, соответствующим виду деятельности: операционная, инвестиционная, финансовая. Организации также обязаны представлять следующие промежуточные итоги:
 - ▶ операционная прибыль или убыток;
 - ▶ прибыль или убыток до финансовой деятельности и налога на прибыль.
- ▶ О раскрытии в финансовой отчетности информации о показателях эффективности, определенных руководством, включая их сверку с наиболее сопоставимыми итогами и промежуточными итогами в отчете о прибыли или убытке.
- ▶ О представлении агрегированной и дезагрегированной информации в основных формах финансовой отчетности и примечаниях.

Также МСФО (IFRS) 18 предусматривает отдельные изменения, касающиеся отчета о движении денежных средств, и некоторые другие изменения.

МСФО (IFRS) 18 обязателен для применения в отчетных периодах, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

26. События после отчетной даты

4 марта 2025 г. Общество изменило наименование с ООО Сбережения плюс на ООО ВИМ Сбережения.

Иные события после отчетной даты, которые оказали или могли оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества, отсутствовали.

ООО «ЦАТР — аудиторские услуги»
Прошито и пронумеровано 46 листа(ов)