АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
О ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ СГБ» ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

г. Екатеринбург
2024 г.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам
ООО «УК СГБ»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности общества с ограниченной ответственностью «Управляющая Компания СГБ» (ОГРН 1076671014518, адрес: 620026, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Белинского, стр. 83), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, о движении капитала, о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, а также примечаний к финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение общества с ограниченной ответственностью «Управляющая Компания СГБ» по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к обществу с ограниченной ответственностью «Управляющая Компания СГБ» в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Мы определили указанный ниже вопрос как ключевой вопрос аудита, информацию о котором необходимо сообщить в нашем аудиторском заключении.

Признание и оценка выручки от оказания услуг и комиссионные доходы

Признание выручки от оказания услуг по доверительному управлению являлось ключевым вопросом нашего аудита ввиду того, что сумма выручки является существенной для финансовой отчетности.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» в 2023 году общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания СГБ» признало выручку от оказания услуг по доверительному управлению в размере 6 480 тыс. руб.

Сумма начисленного вознаграждения отражена по строке «Выручка по основному виду деятельности» Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания СГБ» за 2023 год и в п. 4.9 «Выручка по основному виду деятельности» Примечаний к финансовой отчетности за 2023 год.

Выручка от оказания услуг по доверительному управлению учитывается по методу начисления, в размере и в соответствии с порядком начисления вознаграждения управляющей компании, предусмотренным в правилах доверительного управления паевых инвестиционных фондов.
Мы провели анализ операций на предмет правильности отнесения к соответствующему периоду, проверили корректность расчета среднегодовой стоимости чистых активов паевых инвестиционных фондов и правильность применения ставки процента от среднегодовой стоимости чистых активов, при расчете вознаграждения управляющей компании.
Нами были проведены процедуры по оценке полноты и своевременности отражения в годовой финансовой отчетности выручки от оказания услуг по доверительному управлению.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, за годовую финансовую отчетность
Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.
При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности общества с ограниченной ответственностью «Управляющая Компания СГБ» продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.
Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности
Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.
В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.
Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.
Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Вострякова Елена Анатольевна,
Главный аудитор ООО «Урал-Финанс-Аудит»,
действующая от имени аудиторской организации на основании Доверенности от 03.07.2023 г.
Руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 22006098292)

Аудиторская организация: ООО «Урал-Финанс-Аудит», ОГРН 1026605764350, место нахождения: 620062, Свердловская обл., г. Екатеринбург, ул. Первомайская, д. 76, пом. 59.
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС), основной регистрационный номер записи (ОРНЗ): 12006114028 от 23 марта 2020 г.

16 апреля 2024 года

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ СГБ» ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ СГБ» ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА 1

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА. 2

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА. 3

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА..... 4

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ КАПИТАЛА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА..... 5

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ СГБ» ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА. 6

1. Общая информация..... 6
2. Основы предоставления информации 7
3. Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики. 11
4. Раскрытие информации 25
5. Управление капиталом 31
6. Справедливая стоимость финансовых инструментов 31
7. Условные обязательства 32
8. Операции со связанными сторонами 32
9. События после отчетной даты 33

.

ООО «Управляющая компания СГБ»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА.

Тыс.руб.

	Примечания	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
АКТИВ				
Денежные средства и их эквиваленты	4.3	604	582	1525
Депозиты в кредитных организациях	4.2	30365	28720	26645
Отложенные налоговые активы	4.13	132	37	111
Основные средства	4.1	1433	326	652
Прочие активы и дебиторская задолженность	4.4	1364	1709	1395
Итого Активы		**33898**	**31374**	**30327**
ПАССИВ				
Обязательства				
Кредиты, займы и прочие привлеченные средства	4.8	1439	333	333
Оценочные обязательства	4.6	504	151	151
Прочие обязательства	4.7	403	78	126
Итого обязательства		**2346**	**562**	**1249**
Капитал и резервы				
Уставный капитал	4.5	23000	23000	23000
Нераспределенная прибыль		8552	7812	6079
Итого капитал		**31552**	**30812**	**29079**
Итого капитал и обязательства		**33898**	**31374**	**30327**

Директор А.В.Коротаев

12 апреля 2024 года

Примечания № 1-9 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

ООО «Управляющая компания СГБ»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА.

Тыс.руб.

	Примечания	2023 год	2022 год
Выручка по основному виду деятельности	4.9	6480	6784
Административные расходы	4.12	(7993)	(7180)
Процентные доходы	4.10	2463	2075
Процентные расходы	4.14	(46)	(60)
Прочие операционные доходы	4.15	69	566
Прочие операционные расходы	4.16	(70)	(63)
Прибыль/убыток до налогообложения		**903**	**2123**
Расходы по налогу на прибыль	4.13	(164)	(389)
Чистая прибыль		**740**	**1734**
Прочий совокупный доход	4.11	0	0
Итого совокупный доход		**740**	**1734**

Директор А.В.Коротаев

12 апреля 2024 года

Примечания № 1-9 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

ООО «Управляющая компания СГБ»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА.

Тыс.руб.

	2023 год	2022 год
Движение денежных средств по операционной деятельности		
Поступления денежных средств от покупателей и заказчиков	6589	6944
Денежные средства, выплаченные поставщикам и работникам	(6295)	(6679)
Денежные средства, созданные операционной деятельностью	(844)	(1177)
Полученные проценты		
Уплаченные проценты		
Выплаченные налоги на прибыль	(165)	(335)
Чистые денежные средства по операционной деятельности	**(714)**	**(1246)**
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности		
Платежи, связанные с приобретением финансовых активов	178394	167671
Поступления от продажи и погашения финансовых активов	(177656)	(167444)
Чистые денежные средства по инвестиционной деятельности	**738**	**226**
Движение денежных средств по финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды	0	0
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	0	0
Чистые денежные средства по финансовой деятельности	**0**	**0**
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	24	(1020)
Денежные средства их эквиваленты на начало отчетного периода	629	1649
Денежные средства их эквиваленты на конец отчетного периода	653	629

Директор А.В.Коротаев

12 апреля 2024 года

Примечания № 1-9 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

ООО «Управляющая компания СГБ»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ КАПИТАЛА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА.

Тыс.руб.

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Величина капитала на 31 декабря 2021 года	23000	6079	29079
За 2022 год			
Увеличение капитала всего:		1734	1734
в т.ч. чистая прибыль		1734	1734
Уменьшение капитала всего:			
в т.ч. дивиденды и прочие распределения в пользу акционеров (участников)			
Величина капитала на 31 декабря 2022 года	23000	7812	30812
За 2023 год			
Увеличение капитала всего:		740	740
в т.ч. чистая прибыль		740	740
Уменьшение капитала всего:			
в т.ч. дивиденды и прочие распределения в пользу акционеров (участников)			
Величина капитала на 31 декабря 2023 года	23000	8552	31552

Директор А.В.Коротаев

12 апреля 2024 года

Примечания № 1-9 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ СГБ» ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА.

1. Общая информация

1.1.Основная деятельность

Настоящая финансовая отчетность представляет собой отдельную финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания СГБ» (в дальнейшем – Общество, Компания или ООО УК «СГБ»), подготовленную в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) за год, закончившийся 31.12.2023 г.

Основным видом финансово-хозяйственной деятельности Компании является управление паевыми инвестиционными фондами. Свою деятельность компания осуществляет на территории Российской Федерации, на основании лицензии ФСФР России на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами № 21-000-1-00884 от 06.07.2012; срок действия лицензии – бессрочно.

В течение 2023 года Компания осуществляла управление следующими фондами:

- Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Большой Урал»
- Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Стабильный»
- Закрытый паевой инвестиционный фонд комбинированный «Эффект»

Компания была создана 06.04.2007 г. (ОГРН 1076671014518).

Учредителями Компании являлись:

- Иванова Л.А. с долей участия 95%
- Карманов К.В. с долей участия 5%.

По состоянию на 31.12.2023 г. участниками Компании являются:

- Общество с ограниченной ответственностью «Авантаж» (ОГРН 1086672016925) – доля 9%
- Липяцкий М.А. – доля 6%
- Белова М.А. – доля 9,5%,
- Бородулин А.Н. – доля 9,5%
- Власов Д.В. – доля 9,5%
- Петухов А.А. – доля 9,5%
- Устьянцева В.В. – доля 9,5%
- Щепеткин В.В. – доля 9,5%
- Улейко Д.М. – доля 9,5%
- Кисляков А.В. – доля 9,5%
- Загребин А.И. – доля 9%

Уставный капитал Компании на 31.12.2023 составляет 23 000 тыс. руб.

Обязанности единоличного исполнительного органа выполняет директор.

Компания зарегистрирована по адресу: 620026, Свердловская область, г.Екатеринбург, ул.Белинского, 83. Почтовый адрес: 620026, Свердловская область, г.Екатеринбург, ул.Белинского, 83.

Компания не имеет филиалов и представительств.

Среднесписочная численность работников Компании на 31.12.2022 г. составляла 4 человека, на 31.12.2023 - 4 человека.

1.2 Валюта предоставления отчетности.

Данная финансовая отчетность предоставлена в тысячах российских рублей.

2. Основы предоставления информации

2.1 Заключение о соответствии

При подготовке данной финансовой отчетности по МСФО руководство использовало Стандарты и Интерпретации, которые вступили в силу по состоянию на 31 декабря 2023 года.

Начиная с 01.01.2018 г. Компания, являющаяся некредитной финансовой организацией, ведет отдельный учет в соответствии Единым планом счетов (ЕПС) и готовит финансовую отчетность в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ). Введение ОСБУ направлено на максимальное приближение РСБУ к МСФО.

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основании российских учетных данных с учетом корректировок и реклассификаций, выполненных для целей достоверной презентации с учетом требований МСФО.

Финансовую отчетность, за исключением информации о движении денежных средств, подготовлена на основе метода начисления.

С 1 января 2019 года Компания начала применять МСФО (IFRS) 16 «Аренда», как описано в п.3.3 настоящих примечаний.

С начала 2023 года вступили в силу ряд поправок:

• МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практические рекомендации 2 «Формирование суждений о существенности» (с изменениями) - Раскрытие учетных политик. В феврале 2021 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и к Практическим рекомендациям 2 «Формирование суждений о существенности», которые заменяют требования к организациям раскрывать свои «Основные положения учетной политики» требованием раскрывать «Существенные положения учетной политики», а также предоставляют рекомендации о том, как применять суждение о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Данные поправки не оказали значимого влияния на раскрытия в бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании.

• МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» (с изменениями) - Определение бухгалтерских оценок. В феврале 2021 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, которые разъясняют различия между изменениями в учетных политиках и изменениями в учетных оценках. Пересмотренный стандарт поясняет, что изменения исходных данных или методов оценки в бухгалтерских оценках представляют собой изменения в бухгалтерских оценках, если они не являются результатом исправления ошибок предыдущего периода. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Компании.

• МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (с изменениями) - отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими из одной операции. В мае 2021 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 12, которые сужают сферу действия исключений из первоначального признания в соответствии с МСФО (IAS) 12. Исключения больше не применяются к операциям, таким как аренда или обязательства по

выводу из эксплуатации, которые приводят к возникновению равных облагаемых и вычитаемых временных разниц. Организации применяют поправки к операциям, возникшим на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности периода. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Компании.

• МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (с изменениями) - поправки с ограниченной сферой применения в соответствии с международной реформой налогообложения и внедрением правил модели Pillar Two. Поправки выпущены в мае 2023 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Компании.

• МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты» (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2018 или после этой даты). Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года. Последние изменения включают в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям». Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Компании.

• МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 года вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Новый стандарт применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, новый стандарт устанавливает единую модель учета договоров страхования, включающую все аспекты учета таких договоров. Согласно новому стандарту оценка договоров страхования должна производиться по приведенной стоимости денежных потоков, оцениваемой исходя из всех текущих допущений для оценки величины денежных потоков, их сроков и неопределенности, связанной с ними, а также соответствующей наблюдаемой рыночной информации. При этом возникающая прибыль по договору страхования будет признаваться в течение срока действия договора по мере истечения страхового риска, а убыток будет признаваться единовременно. Введение данных поправок к стандартам МСФО не оказало влияние на финансовое положение или результаты деятельности Компании.

Ниже приводятся новые опубликованные Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) и поправки к ним, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты. Компания намерена принять эти стандарты и поправки к использованию после вступления их в силу. Существенного влияния новых стандартов и поправок к ним на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Компании не ожидается.

• Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2024 года Поправками к МСФО (IAS) 1).

• Отсутствие конвертируемости валюты – Поправки к МСФО (IAS) 21 (выпущены 15 августа 2023 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты).

• Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).

• Обязательства по аренде при продаже и обратной аренде – Поправки к МСФО (IFRS) 16 (выпущены 22 сентября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).

• Долгосрочные обязательства с ковенантами – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 31 октября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).

• Операции факторинга кредиторской задолженности – поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 25 мая 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).

Ниже приводятся документы в области регулирования бухгалтерского учета, иные чем МСФО, которые могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности Общества в случае применения в будущем, они включают в себя новые Федеральные стандарты бухгалтерского учета (ФСБУ) и Отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ).

• ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» (утвержден в 2022 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год). Данный стандарт устанавливает требования к формированию в бухгалтерском учете организаций информации об объектах бухгалтерского учета при получении (предоставлении) за плату во временное пользование имущества, допустимые способы ведения бухгалтерского учета таких объектов, состав и содержание указанной информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций. Компания не ожидает, что применение данного ФСБУ окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

• ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация» (утвержден в 2023 году, применяется с 1 апреля 2025 года). Стандарт устанавливает обязательные требования к проведению инвентаризации. Компания не ожидает, что применение данного ФСБУ окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Ниже приводятся основные положения учетной политики, использованной при подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности.

2.2 Экономическая среда.

Подготовка финансовой отчетности требует выработки оценок и допущений, которые могут повлиять на отражение активов и обязательств, включая раскрытие доходов и расходов, образовавшихся за отчетный период. Основная часть учетной политики Компании состоит из наиболее важных положений, отражающих ее финансовое положение и результаты деятельности, а также требующих наиболее сложных, субъективных и комплексных суждений со стороны руководства Компании.

В связи с неопределенностью факторов, связанных с оценочными значениями и суждениями, используемыми при подготовке финансовой отчетности Компании, фактические результаты в последующем могут отличаться от таких оценок.

Компания осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В предыдущем 2022 году российская экономика испытала внешнее давление, коснувшееся практически всех секторов и отраслей. Несмотря на это, официальная статистика говорит, что на

сегодняшний день катастрофы удалось избежать. Деловая активность восстанавливается лучше прогнозов официальных ведомств, а предприятия и организации налаживают работу в новых условиях.

В 2023 год экономика вошла, находясь в фазе быстрого восстановления и структурной трансформации. Потребительская активность приближалась к докризисному уровню, внутренний спрос подпитывали выросшие расходы бюджета и ускорившееся кредитование. Опережающими темпами росла обрабатывающая промышленность. Экспорт и импорт все больше смещались в сторону дружественных стран, перестраивались цепочки поставок. Российские компании спешили занять ниши, из которых ушел иностранный бизнес. Все больше признаков говорило о том, что экономика преодолела шок от санкций 2022 года. Мягкая денежно-кредитная политика этому способствовала.

Уже в середине года — заметно раньше первоначальных прогнозов — восстановительная фаза роста завершилась. Экономика достигла докризисного уровня, и все более явно сказывались физические ограничения дальнейшего роста, в первую очередь дефицит трудовых ресурсов. Набранный темп увеличения внутреннего спроса стал опережать возможности расширения предложения. Стало нарастать инфляционное давление. Это было сигналом перегрева экономики — ситуации, когда спрос в большей степени уходит не в производство дополнительных товаров или услуг, а в ускоренный рост цен.

Одновременно происходило ослабление рубля, потому что потребность в валюте для оплаты импорта росла, а поступления экспортной выручки сократились из-за снижения цен на сырье. Подскочили инфляционные ожидания, люди стремились сделать покупки до подорожания, и это еще больше подталкивало цены вверх и усиливало спрос на валюту. Возникла опасность раскручивания инфляционной спирали.

Все это требовало решительной реакции денежно-кредитной политики. В июле Банк России перешел к повышению ключевой ставки, в августе повысил ее сразу на 3,5 процентного пункта, а всего за пять месяцев — на 8,5 процентного пункта, до 16%.

В сентябре рубль стабилизировался, а в декабре началось торможение инфляции. По данным Росстата по состоянию на 31 декабря 2023 года годовая инфляция в РФ составила 7,42% по сравнению с 11,94% в 2022г. и 8,39 % в 2021 г., что позволяет испытывать определенный оптимизм в отношении дальнейших темпов ее замедления. Прогнозный уровень инфляции на 2024 год – 4,5%.

Лишь при достижении данных показателей можно рассчитывать, что темпы роста реальных зарплат и пенсий выйдут в положительную область относительно уровня цен. Среди ключевых факторов, которые будут препятствовать снижению инфляции, необходимо выделить риск ограничения предложения импорта из-за санкций.

Реальные располагаемые денежные доходы населения по итогам 2023 года выросли на 5,4% (в 2022 года снизились на 1%, в 2021 рост составлял 3,2%).

По оценке Росстата, рост ВВП по итогам 2023 года составил +3,6%, что выше большинства ожиданий. К уровню двухлетней давности показатель вырос на 2,3%. Рост экономики в 2023 году оказался самым высоким за последнее десятилетие (исключение только постковидный восстановительный рост в 2021 г.). Действующий от сентября прогноз Минэкономразвития (который и будет уточнен в апреле) предполагает рост ВВП РФ в 2024 году на 2,3%.

С уходом иностранных игроков и сокращением возможностей частного бизнеса в банковском секторе и финансовой сфере можно ожидать дальнейшего повышения концентрации государственного капитала. В то же время сложные экономические условия будут стимулировать конкуренцию между основными игроками — прежде всего за розничных клиентов.

Руководство Компании считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Компании в сложившихся обстоятельствах, однако непредвиденное дальнейшее ухудшение ситуации в экономике может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Компании. При этом определить степень такого влияния в настоящее время не представляется возможным.

3. Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики.

Данная финансовая отчетность не является консолидированной. У Компании нет инвестиций в капиталы других организаций.

Финансовая отчетность составлялась на основе допущения о непрерывности деятельности Общества, так как руководство не располагает причинами и не намеревается рассматривать вероятность того, что Общество будет ликвидировано или прекратит свою деятельность.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой информации, соответствуют учетной политике, применяемой для составления финансовой отчетности за 2023 год. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности

3.1 Активы в управлении.

Компания выступает в качестве управляющего паевых инвестиционных фондов. Активы фондов не являются собственностью Компании, и Компания не имеет тотального контроля над этими активами, поэтому они не отражаются в отчете о финансовом положении. Вознаграждение за управление фондами отражено в отчете о прибылях и убытках в составе доходов.

Компания не обладает контролем над находящимися в ее управлении паевыми инвестиционными фондами. Компания осуществляет деятельность в интересах владельцев инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов и является агентом в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

3.2 Основные средства

Объект основных средств признается Обществом в качестве актива при выполнении следующих условий (ОСБУ от 22.09.2015 №492-П).

- существует высокая вероятность получения будущих экономических выгод, связанных с данным объектом; и
- первоначальная стоимость данного объекта может быть надежно оценена.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно-сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы.

Каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если ее стоимость является существенной относительно общей стоимости данного основного средства (ОСБУ от 22.09.2015 №492-П).

При этом уровень существенности в бухгалтерском учете принимается в размере 20%.

Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, составляет 100 000,00 рублей.

Основные средства, при первоначальном признании, оцениваются по первоначальной стоимости, которая определяется как сумма фактических затрат Компании на приобретение, сооружение и изготовление, включая налог на добавленную стоимость (в случаях, установленных законодательством Российской Федерации).

После первоначального признания основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Учет затрат на текущий и капитальный ремонт объектов основных средств, их модернизацию и дооборудование осуществляется в соответствии с Положениями ОСБУ от 22.09.2015 №492-П.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится доступен для использования, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства Компании.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которая может быть получена от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной исходя из критериев существенности, то при расчете амортизируемой величины объекта она не учитывается.

Несущественной признается ликвидационная стоимость, составляющая 10% от первоначальной стоимости объекта основных средств.

Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года.

Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно, независимо от финансовых результатов деятельности Компании.

В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован.

Компания применяет линейный способ начисления амортизации основных средств.

Сроки полезного использования определяются индивидуально для каждого объекта основных средств исходя из предполагаемого срока экономического использования данного актива.

Объекты основных средств амортизируются в течение следующих сроков полезного использования:

- Здания и сооружения – 10-20 лет;
- Транспортные средства – 3-7 лет.
- Мебель – 5-7 лет;
- Офисное оборудование – 3-6 лет;
- Компьютеры и вычислительная техника – 3-6 лет;
- Прочий инвентарь – 3-7 лет.

Земельные участки имеют неограниченный срок использования и не подлежат амортизации.

Объекты незавершенного строительства не подлежат амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

На конец каждого отчетного года проводится оценка наличия либо отсутствия признаков обесценения основных средств либо признаков того, что убыток, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

При проведении оценки на обесценение и определения убытков от обесценения объектов основных Компания руководствуется МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Признание основных средств прекращается:

- прекращения использования вследствие морального или физического износа;
- ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;

- передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
- передачи по договору мены, дарения;
- внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;
- выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации;
- частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции;
- иных случаев.

Прибыли и убытки от выбытия основных средств включаются в отчет о совокупном доходе по мере их возникновения.

3.3 Аренда.

Учет договоров аренды осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» от 22.03.2018 №635-П» (Далее Стандарт) и вступившим в силу с 01.01.2019 г. МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Для проверки объекта аренды по договору аренды на обесценение применяется МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Бухгалтерский учет ведется на лицевых счетах по каждому договору аренды. Аналитический учет ведется в разрезе объектов аренды полученных в аренду.

Критерии, на основании которых Компания квалифицирует отдельные договоры аренды как актив в форме права пользования:

- договор аренды, срок аренды которого составляет более 12 месяцев
- договор аренды, срок аренды которого составляет не более 12 месяцев, однако есть опцион на продление
- договор аренды, срок аренды которого составляет не более 12 месяцев, однако существует практика по аренде данного помещения до заключения договора аренды и/или намерения Компании по пролонгации текущего договора аренды и/или заключения следующего договора аренды на сопоставимых условиях

Компания вправе принять решение о не признании актива в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении следующих позиций:

- Договор аренды, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев
- аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, при этом под низкой стоимостью признается стоимость актива менее 300 000 руб. учитываемая на балансе арендодателя без учета амортизации или стоимость нового имущества имеющего аналогичные параметры

В таком случае, Компания признает арендные платежи по такой аренде в качестве расхода линейным методом.

Компания может применить профсуждение для классификации договора аренды как краткосрочного.
Профсуждение подписывается директором Компании.

Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Компанией - арендатором на дату начала аренды.
Для определения срока действия для договоров аренды, которые заключаются на срок не более 12 месяцев, по которым Компания будет признавать активы и обязательства, Компания применяет положения внутренних управленческих документов, таких как бизнес-план, стратегия развития, положение о бюджете Компании, правила доверительного управления или иных.

Компания пересматривает срок действия для договоров аренды, которые заключаются на срок не более 12 месяцев, по которым Компания будет признавать активы и обязательства, в случае если пересматривают сроки по внутренним управленческим документам Компании.

Компания применяет стандарт в отношении своих договоров аренды ретроспективно с суммарным эффектом первоначального применения стандарта, признанным на дату первоначального применения без пересчета сравнительной информации с признанием суммарного эффекта первоначального применения Стандарта в качестве корректировки вступительной нераспределенной прибыли на дату первоначального применения.

Компания не отделяет компоненты, которые не являются арендой, от компонентов, которые являются арендой, а вместо этого учитывает каждый компонент аренды и соответствующие компоненты, не являющиеся арендой, в качестве одного компонента аренды, в т.ч. не выделяет коммунальные услуги в качестве отдельного компонента договора аренды, а учитывает их в составе компонента аренды

В случае наличия обеспечительного/авансового платежа по договору аренды Компания:

- при условии оплаты такого платежа до/или в дату начала аренды, учитывает такой платеж как увеличение актива в форме права пользования и не учитывает при расчете арендного обязательства
- при условии оплаты такого платежа после начала даты аренды, учитывает такой платеж при расчете арендного обязательства
- рассматривает авансовый платеж, который по условиям договора может быть зачтен в счет платежей по аренде, как вторую компоненту по договору аренды

Т.к. Компания применяет п. 5 ст. 170 НК РФ, при расчете суммы обязательств по аренде, платежи в графике дисконтирования учитывают с НДС.

На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается Компанией по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, определяемой обслуживающим банком Компании, как ставки привлечения дополнительных заемных средств.
Вышеуказанная процентная ставка пересматривается в случае:

- пересмотра сроков по договору аренды
- изменения опциона на выкуп
- применение плавающей ставки

После даты начала аренды Компания оценивает актив в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается Компанией:

- увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде;
- уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей;
- переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей

Проценты по обязательству по аренде отражаются ежемесячно на отчетную дату.
Проверка актива на обесценение происходит ежегодно на конец года путем проверки рыночных тарифов на арендуемое имущество.

В аренде у Компании находится офис №1902 (42,1 кв.м) и парковочное место по адресу г. Екатеринбург, ул. Белинского, 83. Инвентаризационная стоимость офисного помещения по данным арендодателя составляет 6 088 258,00 рублей. Стоимость парковочного места составляет 333 333,33 рублей. Часть офисного помещения общество сдает в субаренду.

3.4 Депозиты в кредитных организациях.

Учет размещенных депозитов Компании осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 01.10.2015 №493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада».

Денежные средства, размещенные по договору банковского вклада (депозита), учитываются и оцениваются в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Компания определяет справедливую стоимость денежных средств, размещенных по договору банковского вклада, на основании МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

В момент первоначального признания справедливой стоимостью депозитов в кредитных организациях является сумма договора.

После первоначального признания Компания производит их оценку по амортизированной стоимости, исходя из:

- бизнес-модели, используемой Компанией для управления финансовыми активами, и
- характеристик размещенного банковского вклада, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

В целях последующей оценки депозиты в кредитных организациях учитываются по амортизированной стоимости с учетом следующего:

- по депозитным договорам, сроком действия не более одного года, любые отклонения между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, признаются несущественными, т. к. при максимальном количестве периодов в течение года (ежедневное начисление процентов) и при номинальной ставке менее 30% годовых, отклонение номинальной и эффективной процентной ставки составляют не более 15%, отклонение амортизированной стоимости, рассчитанной методом ЭСП и с использованием линейного метода, не превышает 5
- по депозитным договорам, срок действия которых превышает 1 год, расчет амортизированной стоимости осуществляется с использованием метода ЭСП.

В случае если ЭСП, рассчитанная при первоначальном признании депозита на основании профессионального суждения Стороны, инициирующей сделку, выходит за рамки диапазона рыночных ставок ЭСП по аналогичным депозитам, Обществом осуществляется корректировка стоимости депозита на дату первоначального признания до справедливой стоимости.

Процентный доход с применением метода ЭСП признается ежемесячно, а также в дату выплаты процентного дохода и (или) частичного возврата депозита.

Начисление процентного дохода по депозитам по методу ЭСП осуществляется с учетом следующего:

- сначала осуществляется начисление процентного дохода исходя из номинальной ставки, установленной депозитным договором, и фактической суммы, размещенной в депозит;
- далее осуществляется корректировка процентных доходов до процентного дохода, рассчитанного с учетом метода ЭСП применительно к амортизированной стоимости депозита, сложившейся на дату расчета процентов с использованием метода ЭСП.

Метод ЭСП не применяется:

По договорам банковского вклада сроком «до востребования»

По пролонгированным на аналогичный срок (до 12 месяцев) краткосрочным на дату первоначального признания договорам банковского вклада, по которым ранее не применялся метод ЭСП

При досрочном возврате депозита корректировка процентов, рассчитанных с применением метода ЭСП, не осуществляется.

По итогам каждого отчетного периода депозиты подлежат тестированию на предмет обесценения.

Безнадежная задолженность по кредитно-обесцененному депозиту списывается за счет сформированного резерва под обесценение. При этом под безнадежной задолженностью признаются те долги, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации, или долги, невозможность взыскания которых подтверждена постановлением судебного пристава – исполнителя об окончании исполнительного производства.

С даты решения Банка России об отзыве лицензии кредитной организации или с даты раскрытия сообщения в официальном доступном источнике о применении к кредитной организации процедуры банкротства денежные средства в размере основной суммы депозита и начисленных процентов переходят в состав дебиторской задолженности.

В случае нарушения сроков исполнения кредитной организацией обязательств по возврату вклада денежные средства в размере основной суммы депозита и начисленных процентов переходят в состав дебиторской задолженности.

Пролонгация депозита рассматривается как прекращение предыдущего депозита и открытие нового депозита.

Для краткосрочных депозитов, размещенных на срок не более одного года, а также для сделок неснижаемого остатка, заключенных на любой срок, эффект дисконтирования оценивается как несущественный и дисконтирование не применяется.

Для долгосрочных депозитов, размещенных на срок более одного года, применяется метод дисконтирования денежных потоков с использованием текущей рыночной ставки, учитывающей риски по депозиту на дату определения стоимости чистых активов.

Классификация вкладов (депозитов) в качестве краткосрочных или долгосрочных не пересматривается.

Расчет амортизированной стоимости по договору банковского вклада осуществляется ежемесячно.

Начисление процентных доходов, прочих доходов, прочих расходов (затрат по сделке) в бухгалтерском учете производится:

не позднее последнего дня месяца; и

в установленные договором банковского вклада даты уплаты процентов;

в установленные договором банковского вклада даты погашения депозита.

Начисление доходов и расходов производится за:

истекший месяц; либо

за период с даты первоначального признания; или

за период с даты начала очередного процентного периода.

Начисление процентного дохода по депозитам по методу ЭСП осуществляется с учетом следующего:

сначала осуществляется начисление процентного дохода исходя из номинальной ставки, установленной депозитным договором, и фактической суммы, размещенной в депозит;

далее осуществляется корректировка процентных доходов до процентного дохода, рассчитанного с учетом метода ЭСП применительно к амортизированной стоимости депозита, сложившейся на дату расчета процентов с использованием метода ЭСП.

Оценка наличия либо отсутствия по договорам банковского вклада (депозита) признаков обесценения активов производится в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

3.5 Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются по следующим категориям:

- учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки;
- учитываемые по амортизированной стоимости;
- учитываемые по справедливой стоимости с отражением изменений через прочий совокупный доход (ПСД).

Финансовый актив классифицируется в одну из категорий при первоначальном его признании, и в дальнейшем его классификация возможна только в редких случаях. Чтобы классифицировать финансовый актив, Руководство рассматривает такие критерии:

- бизнес - модель, используемую для управления финансовыми активами;
- характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договорами потоками денежных средств.

Категория «по амортизированной стоимости»

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные сроки потоков денежных средств, являющихся исключительно платежами основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга;
- бизнес-модель предполагает удержание финансового актива с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств.

Категория «по справедливой стоимости через ПСД»

К этой категории относятся долевые инструменты, в отношении которых Руководство приняло добровольное решение (не подлежащее отмене) отражать изменения их справедливой стоимости через ПСД, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли, а также не являются условным возмещением покупателя в рамках объединения бизнеса.

Категория «по справедливой стоимости через прибыли и убытки»

Во всех остальных случаях финансовый актив классифицируется как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыли и убытки. Но даже если финансовый актив удовлетворяет условиям классификации в другие категории, по усмотрению Руководства он может быть безотзывно классифицирован в категорию «по справедливой стоимости через прибыли и убытки», если это устраняет учетное несоответствие.

Обесценение финансовых активов

Балансовая стоимость финансовых и нефинансовых активов, за исключением отложенных налоговых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, изучается на каждую отчетную дату на предмет обесценения. При наличии объективных признаков обесценения производится оценка возмещаемой стоимости актива.

Компания на регулярной основе производит оценку предоставленных займов и дебиторской задолженности на наличие признаков обесценения. Займы и дебиторская задолженность обесцениваются с возникновением убытка от обесценения только в случае существования объективных признаков обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива и оказывающих поддающееся достоверной оценке воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов.

В первую очередь Компания определяет наличие объективных признаков обесценения выданных займов и дебиторской задолженности на индивидуальной основе для существенных остатков.

В случае наличия объективных признаков обесценения по займам и дебиторской задолженности величина убытка определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по полученным гарантиям и залогам, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Оценка предполагаемых будущих денежных потоков проводится на основе денежных потоков по соответствующему договору и статистики потерь по аналогичным инструментам, скорректированной с учетом текущей экономической ситуации.

В некоторых случаях статистика потерь по аналогичным инструментам, которая требуется для определения величины убытка от обесценения займов или дебиторской задолженности, может иметь существенные ограничения или быть вовсе неприменима. В таком случае Компания использует свой опыт и суждение для определения наиболее вероятной суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения по займам и дебиторской задолженности отражаются в составе прибылей и убытков в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе и восстанавливаются только в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости актива произошло из-за событий, возникших после признания убытка от обесценения по данному инструменту. Начисление резерва на снижение стоимости дебиторской задолженности отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прочих расходов.

Списание финансовых активов

Компания списывает финансовые активы только в случае прекращения договорных прав на денежные потоки по ним или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой организации. Если Компания не передает, не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанных с ним возможных обязательствах. Если Компания сохраняет все основные риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

3.6 Запасы

Запасы признаются в учете в момент перехода к Компании всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на эти запасы или с их фактическим получением.

Запасы – это активы: в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности.

Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки.

Первоначальной стоимостью запасов, признается сумма фактических затрат Компании на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, включая налог на добавленную стоимость. (в случаях, установленных законодательством Российской Федерации).

Не включаются в фактические затраты на приобретение запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы.

Оценка запасов, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату принятия материальных запасов к бухгалтерскому учету (ОСБУ от 22.09.2015 №492-П).

Под справедливой стоимостью запасов понимается цена, которая была бы получена при продаже объекта при проведении сделки на добровольной основе на рынке между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях, независимо от того, сложилась ли цена продажи объекта непосредственно на рынке или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин:

по себестоимости;

по чистой цене продажи.

На конец каждого отчетного года проводится оценка чистой цены продажи. В случае, если чистая цена продажи ниже себестоимости, происходит списание стоимости запасов до чистой цены продажи.

В каждом последующем периоде оценки анализ чистой возможной цены продажи выполняется заново. Если обстоятельства, обусловившие необходимость списания запасов до уровня ниже себестоимости, перестают существовать или имеется явное свидетельство увеличения чистой возможной цены продажи в силу изменившихся экономических условий, списанная ранее сумма восстанавливается (т.е. восстановление производится в пределах суммы первоначального списания) таким образом, чтобы новая балансовая стоимость соответствовала наименьшему из двух значений: себестоимости или пересмотренной чистой возможной цене продажи

Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы. Если запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, Общество осуществляет их оценку по методу ФИФО.

Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицам Компании для выполнения работ, оказания услуг на основании надлежаще оформленного первичного учетного документа.

3.7 Денежные средства и их эквиваленты

Классификация активов Компании в категорию денежных средств и их эквивалентов осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 7.

В категорию денежных средств и их эквивалентов Компанией классифицируются следующие активы:

- денежные средства в кассе Компании;
- денежные средства на расчетных, специальных (корпоративных) и специальных депозитарных счетах, открытых в кредитных организациях;
- денежные средства, размещенные по договору на поддержание минимального неснижаемого остатка (МНО) по расчетному счету, срок размещения, которых составляет менее 90 календарных дней.

При наличии объективных признаков обесценения денежных средств и их эквивалентов формируется резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов.

Объективными свидетельствами обесценения денежных средств и их эквивалентов, основанными на наблюдаемых данных, которые стали известны Компании, являются, в частности:

- значительные финансовые затруднения обслуживающей кредитной организации (в том числе наличие картотеки неисполненных платежей клиентов);
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа по депозиту или процентам на срок свыше 1 месяца;
- появление информации о том, что банкротство или иная финансовая реорганизация кредитной организации становятся вероятными.

Снижение кредитного рейтинга обслуживающей кредитной организации само по себе не является признаком обесценения денежных средств, а подлежит оценке в комплексе с иными факторами, которые могут свидетельствовать об ухудшении финансового положения данной кредитной организации.

3.8 Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.

Порядок признания расходов по выплате вознаграждений работникам определен требованиями Положений Банка России от 04.09.2015 №489-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями».

Одновременно с начислением вознаграждений работникам производится удержание налога на доходы физических лиц (НДФЛ) и начисление страховых взносов.

Расходы по выплате краткосрочного вознаграждения работникам учитываются по методу начисления и любое невыплаченное вознаграждение учитывается как обязательство.

Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

Компания признает обязательства по выплате вознаграждений работникам в том отчетном периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение.

Дисконтирование краткосрочного обязательства не производится.

Отражение обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений (кроме оплаты периодов отсутствия работника на работе) на счетах бухгалтерского учета осуществляется в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты.

При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае, если погашение, ранее признанных Компанией обязательств (требований) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, по каким-либо причинам не ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, такие обязательства (требования) переносятся на счета по учету обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам и учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования.

Компания оплачивает отсутствие работников по следующим причинам: в случае ежегодного отпуска, учебного отпуска, временной нетрудоспособности, отпуска по уходу за ребенком.

Компания начисляет обязательство по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска ежемесячно.

Расчет резерва на предстоящую оплату отпусков производится Компанией от предварительно рассчитанной суммы фонда оплаты труда, считаемой на начало отчетного года по следующей формуле:

$$НОР = \left(\frac{Пр\ ОТП\ год + Пр\ СВз\ ОТП\ год}{Пр\ ФОТ\ год + Пр\ СВз\ год} \right) * 100$$

$$РЕЗмес = (ФРТ\ мес + СВз\ мес) * НОР$$

Где:
Пр ОТП – предварительно рассчитанная сумма отпускных
Пр СВзОТП – предварительно рассчитанная сумма страховых взносов по отпускным
Пр ФОТ - предварительно рассчитанная сумма фонда оплаты труда
Пр СВз - предварительно рассчитанная сумма страховых взносов по фонду оплаты труда
НОР – норматив отчислений в резерв
ФРТ – фактические расходы на оплату труда
СВз – сумма страховых взносов
РЕЗмес – сумма отчислений в резерв

Компанией применяются ставки страховых взносов, установленные законодательством Российской Федерации.

Расчет резерва производится на конец каждого месяца.

Обязательства по выплате премий (вознаграждений) по итогам работы за год, признаются Компанией в случае:

- у Компании существует обязанность по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, исходя из требований локальных нормативных актов и иных внутренних документов, условий трудовых договоров;
- величина обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, может быть надежно определена.

Величина обязательств по выплате премий (вознаграждений) по итогам работы за год, может быть надежно определена в случае, если:

- порядок определения величины обязательств по выплате премий, (вознаграждений) по итогам работы за год, определен локальными нормативными актами и иными внутренними документами, условиями трудовых договоров;
- оценка величины обязательств по выплате премий (вознаграждений) по итогам работы за год, произведена до утверждения годовым Собранием акционеров Компании годовой финансовой отчетности;
- опыт прошлых лет позволяет надежно определить величину обязательств по выплате премий (вознаграждений) по итогам работы за год.

Если осуществление выплаты премии ставится в зависимость от выполнения определенных условий, то эти условия должны приниматься во внимание при оценке величины указанного обязательства.

3.9 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.

Торговая и прочая кредиторская задолженность начисляется, если контрагент выполнил свои контрактные обязательства, и отражается по амортизированной стоимости.

3.10 Признание доходов и расходов.

Учет доходов и расходов осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 02.09.2015 №487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций».

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом в течение отчетного года.

Доходы и расходы от оказания услуг признаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Выручка от выполнения работ, предоставления услуг оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Доходы представляют собой увеличение экономических выгод в течение отчетного периода, связанных с притоком или увеличением стоимости активов или уменьшением величины обязательств, которые приводят к увеличению собственного капитала, не связанному со взносами участников капитала

Расходы представляют собой снижение экономических выгод в течение отчетного периода, связанное с оттоком или снижением стоимости активов или увеличением обязательств которые приводят к уменьшению собственного капитала, не связанному с его распределением между участниками капитала.

Прочим совокупным доходом признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала Общества.

Прочий совокупный доход включает статьи дохода и расхода (в том числе корректировки в отношении реклассификации), которые не признаны в составе прибыли или убытка.

Изменение прочего совокупного дохода оценивается:

- в сумме разницы в стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости при переоценке;
- в сумме изменения обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности;
- в сумме изменений отложенных налоговых обязательств или налоговых активов, изменение величины которых учитывается как изменение добавочного капитала;
- прибыли и убытки, возникающие при переоценке финансовых активов, классифицируемых как «имеющиеся в наличии для продажи».

Принципы (критерии) признания прочего совокупного дохода:

- изменение прочего совокупного дохода в виде дохода/расхода производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательства, обычаями делового оборота;
- сумма дохода/расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания дохода/расхода;
- в отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Общество, неопределенность в отношении признания дохода/расхода отсутствует.

Процентные доходы и расходы по всем процентным инструментам отражаются на счетах прибылей и убытков по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки.

Доходы по доверительному управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально сроку оказанных услуг в течение периода оказания данных услуг.

3.11 Налог на прибыль.

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль.

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает вообще не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, утвержденных или практически утвержденных законодателем на отчетную дату.

Отложенный налог

Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями», утвержденный Банком России 04.09.2015 №490-П.

Отложенный налог признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, балансовой для использования этих временных разниц.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодателем на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Компании (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы и обязательства отражаются в отчетности свернуто, если существует законное право произвести взаимозачет текущих налоговых активов и обязательств, относящихся к налогу на прибыль, взимаемому одним и тем же налоговым органом, и Компания намеревается взаимозачесть текущие налоговые активы и обязательства таким образом.

Текущий и отложенный налог за отчетный период

Текущие и отложенные налоги признаются в составе прибылей и убытков в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую относимым к прочему совокупному доходу или собственному капиталу (в этом случае соответствующий налог также признается напрямую в капитале).

3.12 Оценочные обязательства.

Порядок бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств установлен Положением Банка России «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями» от 03.12.2015 №508-П.

Компания оценивает условное обязательство в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы».

В бухгалтерском учете Компании отражаются только существенные условные обязательства.

Условные обязательства признаются существенными, если сумма такого обязательства превышает 10% от показателя величины Капитала в Бухгалтерском балансе Компании за отчетный период.

Условные обязательства должны пересматриваться Компанией ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.

Под резервом – оценочным обязательством понимается обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины.

Компания признает следующие виды резервов:

- резерв по судебным искам;
- резерв по налоговым спорам (искам).

3.13 Операции со связанными сторонами.

Стороны считаются связанными, если одна из сторон имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние на принятие финансовых и операционных решений другой стороной.

3.14 События после отчетной даты.

Отражение событий после отчетной даты отражается в соответствии с Положением Банка России от 16.12.2015 №520-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода».

Годовая финансовая отчетность составляется с учетом событий после отчетной даты (СПОД).

Для целей составления годовой финансовой отчетности событием после отчетной даты признается факт деятельности Компании, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на ее финансовое состояние на отчетную дату.

К событиям после отчетной даты относятся:

- корректирующие события – события после отчетной даты, свидетельствующие об условиях, существовавших на отчетную дату.
- некорректирующие события – события после отчетной даты, свидетельствующие об условиях, возникших после отчетной даты.

Корректирующие события после окончания отчетного периода подлежат отражению в бухгалтерском учете.

Компания корректирует финансовую отчетность с целью отражения событий, возникших после отчетной даты, но до момента подписания финансовой отчетности к выпуску, если эти события дают дополнительное подтверждение условий, существовавших на отчетную дату.

Некорректирующие события после окончания отчетного периода в бухгалтерском учете не отражаются.

Для целей составления годовой финансовой отчетности событиями после отчетной даты признаются:

- налоги, начисленные до 28 марта текущего отчетного периода, относящиеся к предыдущему отчетному периоду независимо от суммы в случае внесения корректировок в расчеты или невозможности определения суммы на 31 декабря
- расходы по административно-хозяйственной деятельности, которые не могут быть начислены до 31.12.;

▪ другие события, возникшие в текущем отчетном периоде и относящиеся к предыдущему отчетному периоду.

4. Раскрытие информации

4.1 Основные средства

Тыс.руб.

Наименование	Период	На начало года		Изменения				На конец года	
		Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	Поступления	Выбыло		Начисленная амортизация	Перво нач. стоимость	Накопленная амортизация
					Первоначальная стоимость	Амортизация			
Всего ОС	2022	1776	1124	-	-	-	326	1776	1450
	2023	1776	1450	1583	-	-	476	3359	1925
Компьютерное оборудование	2022	146	146	-	-	-	-	146	146
	2023	146	146	-	-	-	-	146	146
Земельные участки, здания, сооружения	2022	1630	978	-	-	-	326	1630	1304
	2023	1630	1304	1583	-	-	476	3213	1779

В состав основных средств Компании с 2019 года включена стоимость имущества, полученного в операционную аренду (как актива в форме права пользования). В 2023 году пересмотрен срок операционной аренды – продлен на 5 лет (до 31.12.2028).

4.2 Депозиты в кредитных организациях

По состоянию на 31.12.2023 г. Средства Компании размещены в следующие краткосрочные (срок менее 1 года) депозиты:

1. Банк: АО «Альфа Банк»
Дата заключения договора: 30.11.2023
Сумма депозита: 30 000 тыс.руб.
Срок депозита: до 31.01.2024
Ставка: 14,32 % годовых
Сумма начисленных процентов: 365 тыс.руб.

В соответствии с условиями договоров, проценты, начисленные за месяц, перечисляются на расчетный счет Компании на дату возврата депозита. Капитализации процентов не происходит, в связи с этим депозиты отражаются по номинальной стоимости. Возможность досрочного возвращения данных денежных средств договором предусмотрена. Проценты к получению начисляются ежемесячно и отражаются в составе доходов. Ставки по договорам признаны рыночными.

Начисленные, но не полученные проценты отражены отчете о финансовом состоянии вместе с основной суммой депозита.

На момент составления отчетности все краткосрочные депозиты с предусмотренными процентами возвращены на счет Компании в предусмотренный договорами срок.

Резерв под обесценение по депозитам не создан, так как отсутствуют объективные признаки обесценения. Основным фактором, который Компания принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

4.3 Денежные средства и их эквиваленты

К денежным средствам и их эквивалентам отнесены денежные средства на банковских счетах.

Тыс.руб.

	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Денежные средства	653	629	1649
Резервы под обесценение денежных средств	49	47	124
Итого денежных средств и их эквивалентов	604	582	1525

Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными и заложенными активами. По состоянию на 31.12.2023 года денежные средства находились в кредитных организациях с рейтингами ruAA+ и ruB+ (Эксперт). Средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2023 года отсутствуют.

4.4 Прочие активы и дебиторская задолженность

Тыс.руб.

Наименование показателя	На 31.12.2023	На 31.12.2022	На 31.12.2021
Краткосрочная дебиторская задолженность всего	1081	1372	1395
в т.ч.			
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	501	755	241
Начисленное, но неполученное вознаграждение	547	585	629
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	33	34	221
Расчеты по налогу на прибыль	41	41	-
Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами	242	242	304
Прочие активы (материалы)	-	54	-
Итого прочие активы и дебиторская задолженность	**1364**	**1709**	**1395**

По состоянию на 31 декабря 2023 года, 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года резерв по прочим активам не создан, так как отсутствуют объективные признаки обесценения. По состоянию на указанные даты все активы относятся к группе «Текущие и не обесцененные».

4.5 Уставный капитал

Уставный капитал Компании на 31.12.2023 полностью оплачен с составляет 23 000 тыс.руб. Величина Уставного капитала соответствует данным учредительных документов. В 2023 году изменений уставного капитала не происходило.

4.6 Оценочные обязательства

Наименование показателя	Остаток на 31.12.2022	Признано	Погашено	Остаток на 31.12.2023
Обязательство на оплату компенсации за неиспользованный отпуск	151	352	-	504

Примечания № 1-9 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

4.7 Прочие обязательства

Тыс.руб.

Наименование показателя	На 31.12.2023	На 31.12.2022	На 31.12.2021
Краткосрочная кредиторская задолженность всего, в т.ч.	**403**	**78**	**126**
Задолженность перед поставщиками	110	8	12
Задолженность по налогам в бюджет и внебюджетные фонды	287	65	114
Задолженность перед персоналом по оплате труда	0	1	0
Прочая краткосрочная кредиторская задолженность	6	4	0

4.8 Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

тыс.руб.

	На 31.12.2023	На 31.12.2022
Обязательства по аренде	1439	333

Договора аренды квалифицированы Компанией как долгосрочные и учитывая то, что Компания собирается и далее арендовать помещения, обязательство по арендным платежам рассчитано для отражения в учете и отчетности в текущих датах. Расчет произведен ретроспективно с суммарным эффектом первоначального применения Стандарта МСФО 16 «Аренда», признанным на дату первоначального применения с применением ставок дисконтирования от 12% до 26,7 % и рассчитанным на срок до 31.12.2028.

4.9 Выручка по основному виду деятельности

Выручку Компании составляет вознаграждение за управление активами паевых инвестиционных фондов. В 2023 году ООО «УК СГБ» оказывало услуги доверительного управления двум паевым инвестиционным фондам недвижимости и одному паевому инвестиционному фонду комбинированному. Выручка за 2023 год составила 6 480 тыс.руб., за 2022 год – 6 784 тыс.руб.

4.10 Процентные доходы

Представляют собой доходы, полученные от размещения денежных средств на депозитах кредитных организаций. В 2022 году сумма начисленных процентов составила 2075 тыс.руб., в 2023 году – 2463 тыс.руб.

4.11 Прочие компоненты совокупного дохода

В 2023 году Компания не имела компонентов прочего совокупного дохода.

4.12 Административные расходы

Тыс.руб.

	За 2023 год	За 2022 год
Амортизация ОС	476	326
Оплата труда	3452	3374
Страховые взносы	556	650
Аренда офиса и паркинга	533	486
Юридические и консультационные услуги	2739	2220
Прочие расходы	237	124
Итого Управленческие расходы	**7993**	**7180**

4.13 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2023 гг. включают следующие компоненты:

	31.12.2023	31.12.2022
Текущие расходы по налогу на прибыль отчетного года	258	316
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	(94)	74
Итого расходы по налогу на прибыль	164	389

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Компании, составляет 20 %. Далее представлено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль.

	31.12.2023	31.12.2022
Прибыль по МСФО до налогообложения	903	2123
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2023 г.: 20 %; 2022 г.: 20%)	181	524
Поправки на чистые доходы/расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	(17)	(36)
Расходы по налогу на прибыль за год	164	389

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2023 и 2022 гг., представленных далее, отражаются по ставке 20% .

	2022	Изменение отложенного налогообложения		2023
		В отчёте о прибылях и убытках	В отчете о прочих совокупных доходах	
Налоговый эффект временных разниц				
Прочие активы	37	94		132
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	37	94		132

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

4.14 Процентные расходы

Тыс.рублей

	За 2023 год	За 2022 год
По обязательствам по аренде	46	60
Итого процентные расходы	**46**	**60**

4.15 Прочие операционные доходы

Тыс.рублей

	За 2023 год	За 2022 год
Доходы от сдачи части помещения в субаренду	60	94
Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	-	39
Доходы от восстановления оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(2)	76
Доходы от восстановления оценочных резервов по обязательствам некредитного характера	11	358
Итого Прочие операционные доходы	**69**	**566**

4.16 Прочие операционные расходы

Тыс.рублей

	За 2023 год	За 2022 год
Резерв под обесценение по денежным средствам на расчетных счетах в кредитных организациях	-	43
Прочие расходы	70	63
Итого Прочие операционные расходы	**70**	**63**

4.17 Управление финансовыми рисками

В процессе хозяйственной деятельности Компания подвергается влиянию отраслевых, правовых и прочих внутренних и внешних факторов. В связи с этим возникают различные риски, способные существенно влиять на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании.
Управление рисками лежит в основе деятельности Компании и является существенным элементом ее операционной деятельности. Руководство Компании рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России, и контролируются различными органами управления Компании. Основной задачей концепции Компании в части управления рисками и финансового управления является защита Компании от событий, препятствующих устойчивому достижению финансовых показателей, включая неиспользование возможностей. Руководство признает важность наличия результативных и эффективных систем управления рисками

Рыночный риск.
Рыночный риск – это риск Общества, который может возникнуть из-за неблагоприятных последствий в случае изменения определенных рыночных параметров. Рыночные параметры включают в себя следующие типы риска: риск изменения процентной ставки, валютный и прочий ценовой риск.

Риск процентной ставки.
Риском процентной ставки является риск, связанный с изменением ценности финансовых инструментов в результате изменений значения рыночной процентной ставки. Финансовые инструменты, выданные по плавающим ставкам, подвергают финансовое положение и потоки денежных средств Общества риску процентной ставки. Финансовые инструменты, выданные по фиксированным ставкам, подвергают справедливую стоимость риску процентной ставки.
Руководство Компании следит за колебанием процентных ставок и действует соответствующе. Все имеющиеся у Компании процентные активы и обязательства размещены и привлечены под фиксированную процентную ставку. Таким образом, Компания не подвержена существенному риску изменения процентной ставки в отношении его активов и обязательств. Дебиторская задолженность Компании является беспроцентной. Кредиторская задолженность носит краткосрочный (текущий) характер и не влечет за собой процентных расходов.

Правовой риск и риск потери деловой репутации.
Компания уделяет огромное внимание правовой защищенности своей деятельности, проводя взвешенную политику при принятии управленческих решений.
В своей деятельности Компания исключает такие операции, как совершение сделок, не соответствующих действующему законодательству Российской федерации. Так же Компания соблюдает налоговое, судебное законодательство, отслеживая все изменения. Компания оказывает услуги по управлению на высоком уровне, о чем может свидетельствовать безупречная репутация.

Комплаенс-риск.
Это риск применения санкций контролирующих органов при несоблюдении законов, правил, стандартов при осуществлении деятельности. Компания большое внимание уделяет обучению и повышению квалификации сотрудников, что сводит возникновение данного иска до минимума.

Риск ликвидности.
Это возникновение ситуаций, когда Компания будет не в состоянии осуществить платежи по обязательствам без реструктуризации активов или привлечения заёмных средств. При планировании денежных потоков, Компания проводит продуманную политику, поддерживая необходимый уровень ликвидности.

Риск ликвидности заключается в том, что Компания не сможет оплатить свои обязательства при наступлении срока их погашения. Подверженность Компании риску ликвидности постоянно контролируется путем составления бюджета движения денежных средств. Руководство считает, что Компания не имеет очевидных рисков ликвидности.

Ниже представлен анализ сроков погашения финансовых обязательств, базирующийся на не дисконтированных контрактных сроках погашения обязательств, включая проценты на 31 декабря 2023 года:

	До 30 дней	1-3 мес.	3-6 мес.	6 мес. – 1 год	1 год – 3 лет	Свыше 3 лет	Просро-чено	Срок пога-шения не установлен (включая резервы на потери и под обес-ценение)	31 декабря 2023 года Всего
АКТИВЫ:									
Денежные средства и эквиваленты	653	-	-	-	-	-	-	(49)	604
Депозиты в кредитных организациях	-	30365	-	-		-	-	-	30365
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-	132	132
Дебиторская задолженность	1081	-	-	-	-	-	-	-	1081
Основные средства	24	48	72	143	573	573	-	-	1433
Прочие активы	242	41	-	-	-	-	-	-	283
ИТОГО АКТИВЫ	2000	30454	72	143	573	573	-	83	33898
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:									

Примечания № 1-9 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

	До 30 дней	1-3 мес.	3-6 мес.	6 мес. – 1 год	1 год – 3 лет	Свыше 3 лет	Просро-чено	Срок пога-шения не установлен (включая резервы на потери и под обес-ценение)	31 декабря 2023 года Всего
Кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	48	72	143	576	576	-	-	1439
Кредиторская задолженность	116	-	-	-	-	-	-	-	116
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	93	-	-	-	-	-	-	93
Прочие обязательства	191	-	-	504	-	-	-	3	697
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	331	141	72	647	576	576	-	3	2346
Разница между активами и пассивами	1669	30313	0	(504)	(3)	(3)	-	80	31552

4.18 Распределение дивидендов

В 2023 году решения о выплате дивидендов не принимались. Задолженность перед участниками по выплате дивидендов на 31.12.23 отсутствует

5. Управление капиталом

Руководство проводит политику, направленную на поддержание устойчивой структуры капитала, позволяющей сохранять доверие инвесторов, кредиторов и участников рынка и обеспечивать устойчивое развитие бизнеса в будущем.

Руководство стремится сохранять разумный баланс между более высокой прибылью, которую может принести более высокий уровень заимствований, и преимуществами и безопасностью, обеспечиваемыми более консервативной структурой капитала.

В течение отчетного периода не произошло никаких изменений в подходах Компании к управлению капиталом.

Компания обязана выполнять законодательно установленные требования к достаточности собственных средств. Согласно Указаниям Банка России № 4075-У от 19.07.2016 г минимальный размер собственных средств Управляющей компании паевых инвестиционных фондов на 31.12.2023 составляет 20 миллионов рублей и 0,02 процента от величины превышения суммарной стоимости средств, находящихся в доверительном управлении (управлении) управляющей компании, над 3 миллиардами рублей, что соответствует 20148 тыс.руб.

Указанное требование на 31.12.2023 выполнено, размер собственных средств Компании составляет 29847 тыс.рублей.

6. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.
Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.
По мнению руководства Компании, справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств, не имеющих котировки на рынке, на конец отчетного периода 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется тем, что средства, привлечены на срок менее одного года, пролонгация договоров происходит с одновременным пересмотром текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.
Далее представлено сравнение балансовой стоимости финансовых активов и обязательств с их расчетной справедливой стоимостью:

	31 декабря 2023		31 декабря 2022	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
АКТИВЫ				
Депозиты в кредитных организациях	30365	30365	28720	28720

7. Условные обязательства

Обязательства по договорам операционной аренды – По состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2023 гг., Компания не имеет не расторгаемых соглашений операционной аренды. Все договора операционной аренды могут быть расторгнуты до окончания действия договора без применения штрафных санкций.

Судебные разбирательства - По состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2023 гг., Компания не выступает ни истцом, ни ответчиком по каким-либо судебным разбирательствам и искам.

Налоговое законодательство - Компания осуществляет деятельность на территории Российской Федерации. В процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности руководство должно интерпретировать и применять существующие нормы законодательства. Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Зачастую изменяющиеся нормы законодательства допускают различные интерпретации со стороны налоговых органов, имеющих право налагать значительные штрафы, начислять и взимать пени.

Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. В течение указанного периода времени любые изменения в интерпретации или практике применения норм законодательства, даже при отсутствии изменений в законодательстве Российской Федерации, могут применяться ретроспективно. Приведенные выше условия создают налоговые риски в Российской Федерации, которые более существенны по сравнению с аналогичными рисками в других странах.

8. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При

рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Компания проводит операции со своими участниками, ключевым управленческим персоналом.

В 2023 году общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала компании составила 2014 тыс. рублей (2022: 2072 тыс. рублей). Вознаграждение руководства включает краткосрочные выплаты.

Оценочное обязательство по оплате отпусков ключевого управленческого персонала компании на конец 2023 года составило 351 тыс. руб.

9. События после отчетной даты

События после отчетной даты, которые могли бы оказать существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность 2023 года отсутствуют.

Директор
12 апреля 2024 года



А.В.Коротаев

В настоящем документе пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью и подписью
37 (Тридцать семь) листов

Руководитель аудита Вострякова Е.А.