

**АО «УК «ФИНСОВЕТ»  
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ,  
ПОДГОТОВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ С  
МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ (МСФО)  
ЗА ГОД, ОКОНЧИВШИЙСЯ  
31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

## Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора .....	3
Отчет о движении денежных средств за 2023 год .....	9
1. Общество и его основная деятельность .....	10
2. Основные подходы к составлению отчетности .....	11
3. Ключевые профессиональные суждения и оценки .....	11
4. Основные положения Учетной политики .....	12
5. Применение новой версии МСФО .....	17
6. Денежные средства и их эквиваленты .....	19
7. Дебиторская задолженность .....	19
8. Основные средства .....	19
9. Нематериальные активы .....	20
10. Прочие активы .....	20
11. Расход по налогу на прибыль .....	21
12. Обязательство по аренде .....	21
13. Кредиторская задолженность .....	22
14. Оценочные обязательства по оплате отпусков .....	22
15. Прочие обязательства .....	22
16. Капитал .....	22
17. Выручка .....	23
18. Административные расходы .....	23
19. Процентные доходы и расходы .....	23
20. Управление финансовыми рисками .....	24
21. Управление капиталом .....	25
22. Условные обязательства .....	26
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	26
24. Операции со связанными сторонами .....	27
25. События после отчетной даты .....	27

## ***Аудиторское заключение независимого аудитора***

*Единственному акционеру  
АО «УК «Финсовет»*

### ***Мнение***

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Акционерного общества «Управляющая компания «Финсовет»<sup>1</sup>, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и состоящей из:

- отчета о финансовом положении за 31 декабря 2023 года;
- отчета о совокупном убытке за 2023 год;
- отчета об изменениях капитала за 2023;
- отчета о движении денежных средств за 2023 год;
- примечаний к финансовой отчетности за 2023 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «УК «Финсовет» по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности<sup>2</sup>.

### ***Основание для выражения мнения***

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита<sup>3</sup>. 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 аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### ***Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности***

Мы обращаем внимание на Примечание 2 «Основные подходы к составлению отчетности», в котором указано, что деятельность АО «УК «Финсовет» в 2022-2023 годах носила убыточный характер. Чистый убыток деятельности АО «УК «Финсовет» за 2023 год составил 7 600 тыс.руб. (за 2022 г. убыток составил 2 058 тыс.руб.). Денежные потоки от операционной деятельности в 2023 году имели отрицательное значение в сумме 4 954 тыс.руб. (за 2022 г.: минус 4 549 тыс.руб.). Как отмечается в Примечании 2, эта ситуация, указывает на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать сомнения в способности АО «УК «Финсовет» продолжать непрерывно свою деятельность. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

<sup>1</sup> Далее – АО «УК «Финсовет», «аудируемое лицо», «Общество».

<sup>2</sup> Далее – МСФО.

<sup>3</sup> Далее – МСА.

## ***Ключевые вопросы аудита***

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

### ***Денежные средства***

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью денежных средств, находящихся на расчетном счете в кредитной организации. По состоянию на 31 декабря 2023 года значение денежных средств составило 41 665 тыс. руб. или 91,2% по отношению к валюте баланса на указанную дату (31 декабря 2022 года: 47 233 тыс. руб. или 91,8%).

Мы убедились в наличии первичных документов, подтверждающих право собственности аудируемого лица на денежные средства, находящиеся на расчетном счете в кредитной организации, а также получили подтверждения о проведенных операциях.

В Примечании 6 «Денежные средства и их эквиваленты» представлена подробная информация в отношении денежных средств.

### ***Ответственность руководства АО «УК «Финсовет» и лица, ответственного за корпоративное управление за годовую финансовую отчетность***

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности, составленной по 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 аудируемого лица 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.

Лицо, ответственное за корпоративное управление несет 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 бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

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 лицом, отвечающим за корпоративное управление аудируемого лица, доводя до его 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.

Генеральный директор ООО «РИАН-АУДИТ»  
Байрамгалин Ринат Уралович  
ОРНЗ 22006108541



Руководитель аудита,  
по результатам которого составлено аудиторское заключение  
Ильин Петр Иванович  
ОРНЗ 22006186942



25 апреля 2024 года

**Аудируемое лицо:**

Акционерное общество  
«Управляющая компания «Финсовет»,  
(АО «УК «Финсовет»)

ОГРН 1197746474750 от 29.07.2019 г.

Местонахождение:

119017, Москва г, Казачий 1-й пер, дом 4,  
комната 210, офис 1.

**Аудиторская организация:**

Общество с ограниченной ответственностью  
«РИАН-АУДИТ», (ООО «РИАН-АУДИТ»)

ОГРН 1037709050664 от 10.06.2003 г.

ОРНЗ 12006049162

член Саморегулируемой организации аудиторов  
Ассоциации «Содружество» с 18.02.2020 г.

Местонахождение:

127642, г. Москва, проезд Дежнева, д.1, Эт.10,  
пом. XII, оф.1005.

Акционерное общество «Управляющая компания «Финсовет»

Отчет о финансовом положении за 31.12.2023 г.

(в тысячах рублей)

	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	41 665	47 233
Дебиторская задолженность	7	1 657	1 558
Основные средства	8	889	1 482
Нематериальные активы	9	10	20
Прочие активы	10	260	334
Текущие требования по налогу на прибыль		56	171
Отложенные налоговые активы	11	1 113	630
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>45 650</b>	<b>51 428</b>
<b>КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Обязательство по аренде	12	964	1 578
Кредиторская задолженность	13	4	4
Оценочные обязательства по оплате отпусков	14	4 689	2 587
Прочие обязательства	15	742	408
<b>Итого обязательства</b>		<b>6 399</b>	<b>4 577</b>
<b>Капитал и резервы</b>			
Акционерный капитал	16	20 000	20 000
Добавочный капитал	16	6 851	6 851
Нераспределенная прибыль (убыток)	16	12 400	20 000
<b>Итого капитал и резервы</b>		<b>39 251</b>	<b>46 851</b>
<b>ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>45 650</b>	<b>51 428</b>

Генеральный директор АО «УК «Финсовет»

15 марта 2024 г.

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



И.Ф. Гелюта

Отчет о совокупном убытке за 2023 год.

(в тысячах рублей)

	Прим.	2023 год	2022 год
Выручка	17	19 571	17 013
Процентные доходы	19	3 488	4 273
Процентные расходы	19	(106)	(155)
Административные расходы	18	(30 895)	(23 576)
<b>Прибыль (убыток) до налога на прибыль</b>		<b>(7 942)</b>	<b>(2 446)</b>
(Расход) доход по налогу на прибыль	11	342	388
<b>Чистая прибыль (убыток) за период</b>		<b>(7 600)</b>	<b>(2 058)</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (УБЫТОК)</b>		<b>(7 600)</b>	<b>(2 058)</b>
Прибыль (убыток), приходящаяся на акционеров Компании:			
- базовая	16	(0,38)	(0,1)
- разводненная	16	-	-

Генеральный директор АО «УК «Финсовет»

И.Ф. Гелюта

15 марта 2024 г.



Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Акционерное общество «Управляющая компания «Финсовет»

Отчет об изменениях капитала за 2023 год.

(в тысячах рублей)

	Прим.	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2021 года		20 000	6 851	6 113	32 964
Увеличение нераспределенной прибыли за счет средств добавочного капитала	16	-	-	-	-
Возврат части безвозмездно полученных средств акционеру	16	-	-	-	-
Выплата дивидендов	16	-	-	-	-
Совокупный доход		-	-	15 944	15 944
Остаток на 31 декабря 2021 года		20 000	6 851	22 057	48 908
Увеличение нераспределенной прибыли за счет средств добавочного капитала	16				
Возврат части безвозмездно полученных средств акционеру	16				
Выплата дивидендов	16				
Совокупный доход				(2 058)	(2 058)
Остаток на 31 декабря 2022 года		20 000	6 851	19 999	46 850
Увеличение нераспределенной прибыли за счет средств добавочного капитала	16				
Возврат части безвозмездно полученных средств акционеру	16				
Погрешность округления				1	1
Совокупный доход				(7 600)	(7 600)
Остаток на 31 декабря 2023 года		20 000	6 851	12 400	39 251

Генеральный директор АО «УК «Финсовет»

15 марта 2024 г.

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



И.Ф. Гелюта



**Отчет о движении денежных средств за 2023 год.**

(в тысячах рублей, при отсутствии указаний об ином)

	Прим.	2023 год	2022 год
<b>Поток денежных средств от операционной деятельности</b>			
Поступления от покупателей		19 463	16 563
Платежи поставщикам		(3 015)	(3 631)
Платежи, связанные с оплатой труда работников		(24 722)	(17 456)
Прочие налоги (кроме налога на прибыль)		(44)	(47)
Процентные доходы		3 496	4 276
Проценты уплаченные по обязательству по аренде	12	(106)	(155)
<b>Поток денежных средств от операционной деятельности до вычета налога на прибыль</b>		<b>(4 928)</b>	<b>(450)</b>
Налог на прибыль уплаченный	11	(26)	(4 099)
<b>Итого чистый поток денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>(4 954)</b>	<b>(4 549)</b>
<b>Поток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		-	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		-	-
<b>Итого чистый поток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		-	-
<b>Поток денежных средств от финансовой деятельности</b>			
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	12	(614)	(565)
Взносы в уставный капитал	16	-	-
Прочие взносы акционеров		-	-
Прочие выплаты акционерам	16	-	-
Выплата дивидендов	16	-	-
<b>Итого чистый поток денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>(614)</b>	<b>(565)</b>
<b>Итого приращение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(5 568)</b>	<b>(5 114)</b>
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю			
<b>Денежные средства на начало периода</b>	6	<b>47 233</b>	<b>52 347</b>
<b>Денежные средства на конец периода</b>	6	<b>41 665</b>	<b>47 233</b>

Генеральный директор АО «УК «Финсовет»

15 марта 2024 г.

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



И.Ф. Гелюта

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**Акционерного общества «Управляющая компания «Финсовет»**  
**за год, закончившийся 31.12.2023 г.**

**1. Общество и его основная деятельность**

Полное наименование: Акционерное общество «Управляющая компания «Финсовет». Сокращенное наименование: АО «УК «Финсовет».

29.07.2019 г. Межрайонной инспекцией ФНС России № 46 по г.Москве в Единый государственный реестр юридических лиц была внесена запись о создании юридического лица. Основной государственный регистрационный номер 1197746474750.

Местонахождение и почтовый адрес: 119017, г. Москва, 1-й Казачий переулок, дом 4, 210/1.

Далее в тексте настоящей отчетности Акционерное общество «Управляющая компания «Финсовет» именуется «Общество».

Общество не имеет дочерних или зависимых обществ.

**Акционеры Общества**

Единственным акционером и конечным бенефициаром Общества по состоянию на 31.12.2023 г. является Михайлова Светлана Дмитриевна, на 31.12.2022 г. - Михайлова Светлана Дмитриевна

На момент составления настоящей финансовой отчетности изменений в составе акционеров не было.

**Органы управления**

Высшим органом управления Общества является Общее собрание акционеров.  
Совет директоров Уставом Общества не предусмотрен.

Единоличным исполнительным органом Общества является Генеральный директор.

С 22.07.2019 г. и на момент составления настоящей отчетности Генеральным директором Общества является Гелюта Иван Федорович.

**Направления деятельности**

Основным видом деятельности Общества является доверительное управление имуществом паевых инвестиционных фондов.

Общество осуществляет свою деятельность на основании лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами № 21-000-1-01032, выданной Банком России 12.12.2019 г., без ограничения срока действия.

Численность персонала Общества на 31.12.2023 г. составила 9 человек (на 31.12.2022 г. - 8 человек).

**Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность**

Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ.

Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

## 2. Основные подходы к составлению отчетности

Настоящая отдельная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и Разъяснениями, подготовленными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО), применимыми к отчетным периодам, представленным в отчетности.

Отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности, как минимум, в течении года следующего за отчетным. 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 отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Общество ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее – ОСБУ), утвержденными Банком России. При применении ОСБУ Общество руководствовалось соответствующими МСФО и разъяснениями МСФО, введенными в действие на территории РФ. Данная отчетность не содержит существенных корректировок по сравнению с отчетностью, составленной в соответствии с ОСБУ.

Деятельность АО «УК «Финсовет» в 2022-2023 годах носила убыточный характер. Чистый убыток деятельности АО «УК «Финсовет» за 2023 год составил 7 600 тыс.руб. (за 2022 г. убыток составил 2 058 тыс.руб.). Денежные потоки от операционной деятельности в 2023 году имели отрицательное значение в сумме 4 954 тыс.руб. (за 2022 г.: минус 4 549 тыс.руб.). Эта ситуация, указывает на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать сомнения в способности АО «УК «Финсовет» продолжать непрерывно свою деятельность.

Долгосрочные вознаграждения сотрудникам общества и связанным сторонам в отчетном периоде не начислялись и не выплачивались.

Функциональной валютой Общества является валюта основной экономической среды – рубль РФ.

Данная финансовая отчетность представлена в функциональной валюте Общества.

Все данные представлены в тысячах рублей, если прямо не оговорено иное.

## 3. Ключевые профессиональные суждения и оценки

Для подготовки финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО руководству Общества придется делать определенные оценки и предположения, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

В процессе применения учетной политики Общества при определении сумм активов и обязательств, признанных в финансовой отчетности, руководство использовало суждения и оценочные значения, наиболее существенные из которых представлены ниже. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

### *Налог на прибыль*

Все доходы Общество получает из источников в Российской Федерации. Соответственно, все расчеты по налогу на прибыль производятся Обществом в рамках действующего налогового законодательства. При составлении отчетности используются данные о фактических суммах налога на прибыль, причитающихся к уплате Обществом на основании налоговых расчетов. Таким образом, у Общества отсутствует необходимость в каких-либо профессиональных суждениях для определения расходов по налогу на прибыль.

### *Признание отложенного налогового актива*

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях Общества, адекватных сложившимся на конец отчетного года обстоятельствам.

### *Первоначальное признание операций со связанными сторонами*

В ходе своей деятельности Общество проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

### *Эффективная процентная ставка*

Все финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, признаются в бухгалтерском учете и отчетности с использованием эффективной процентной ставки, которая дисконтирует ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента. Для беспроцентных финансовых инструментов за эффективную процентную ставку Обществом принимается ключевая ставка Центрального Банка Российской Федерации.

#### 4. Основные положения Учетной политики

##### Признание доходов

Выручка определяется по справедливой стоимости вознаграждения за товары (услуги), полученного или подлежащего получению. Доходы отражаются за вычетом налога на добавленную стоимость (далее – НДС).

Доходы по заключенным договорам на доверительное управление признаются в бухгалтерском учете методом начислений в соответствии с условиями заключенных договоров, а также внутренними положениями/регламентами Общества.

Доход от процентов отражается в бухгалтерском учете на пропорционально временной основе, учитывающей эффективную доходность актива. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в качестве процентных доходов.

##### Признание расходов

Расходы на выплату процентов отражаются в бухгалтерском учете на пропорционально временной основе, учитывающей эффективную ставку процента по выданному Обществом обязательству.

Затраты по займам, относящиеся к квалифицируемым активам, включаются в стоимость соответствующего актива, если они непосредственно связаны с его приобретением, строительством или созданием.

Общество выплачивает установленные законодательством РФ взносы в Фонд социального страхования, в зависимости от заработной платы сотрудников. Взносы уплачиваются по мере возникновения соответствующего обязательства и включаются в состав расходов на оплату труда. У Общества нет правовых или иных обязательств по выплатам иных взносов в случае, если у Общества недостаточно средств для выплат всем сотрудникам пособий, связанных с работой в текущем и предшествующих периодах.

##### Операции с иностранной валютой

Операции, совершенные в иностранной валюте, учитываются в функциональной валюте по курсу на дату совершения операции. Прибыли и убытки, возникающие на дату расчетов по этим операциям, а также на отчетную дату в результате пересчета в рубли по курсу, действующему на отчетную дату, денежных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, отражаются в составе прибыли и убытка за период.

##### Дивиденды

В финансовой отчетности дивиденды признаются как обязательства в том периоде, в котором общим собранием акционеров было принято решение об их выплате.

##### Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства признаются в отчете о финансовом положении Общества на дату осуществления расчетов между сторонами договора.

Общество классифицирует финансовые активы и обязательства по следующим группам:

- финансовые активы или обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- финансовые активы или обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация зависит от цели, с которой были приобретены данные активы. Руководство Общества определяет классификацию на момент первого признания финансового актива. Пересмотр ранее сделанной классификации возможен только в случаях, прямо предусмотренных МСФО.

У Общества существуют три бизнес-модели:

- удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и для перепродажи;
- прочая бизнес-модель.

Общество проводит оценку применимой бизнес-модели для портфеля финансовых инструментов.

Первоначально финансовые активы признаются по их текущей справедливой цене, увеличенной на транзакционные издержки. Вложения не признаются, если права требования на получение денежных средств истекли либо были переданы другому лицу вместе со всеми соответствующими рисками и выгодами, которые предполагает владение данными бумагами.

При наличии стандартных условий поставки, приобретение и списание финансовых активов признается на дату перехода права собственности, то есть на дату поставки финансовых активов.

##### Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

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

и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

#### 4. Основные положения Учетной политики (продолжение)

После первоначального признания - признаются по амортизированной стоимости, рассчитанной методом эффективной ставки процента (ЭСП).

Метод эффективной ставки процента не применяется к таким финансовым активам, если амортизированная стоимость, рассчитанная с применением ЭСП и амортизированная стоимость, рассчитанная с применением линейного метода получения дохода, не отличаются существенно друг от друга.

Торговая и прочая дебиторская задолженность учитывается по цене договора. Если договор содержит существенный компонент финансирования (отсрочку платежа сроком более чем на 1 год), оценка амортизированной стоимости производится с применением метода ЭСП.

##### Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые активы, классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Общество также при первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

После первоначального признания отражаются по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прочего совокупного дохода.

##### Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Общество относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если финансовые активы не оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Кроме того, Общество может при первоначальном признании финансового актива по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (иногда именуемую «учетным несоответствием»), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

После первоначального признания отражаются по справедливой стоимости с отражением ее изменений в прибыли или убытке за период.

По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резерв не формируется в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 9.

##### Финансовые обязательства

После первоначального признания Общество отражает финансовые обязательства по амортизированной стоимости за исключением случаев, когда иная классификация требуется по МСФО (IFRS) 9.

##### Определение справедливой стоимости финансовых инструментов.

Для определения справедливой стоимости котирующихся на бирже ценных бумаг за основу принимается текущая биржевая котировка.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена сделки, совершенной Обществом на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

- данные об оценке рыночной стоимости, представленные независимым оценщиком, если с момента оценки прошло не более 6 месяцев.

- расчетная стоимость инвестиционного пая, информация о которой раскрывается в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Общество классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом, то есть непосредственно наблюдаемые рыночные данные (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

#### 4. Основные положения Учетной политики (продолжение)

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Определение справедливой стоимости на основании данных оценки, проведенной независимым оценщиком (уровень 3), производится только при одновременном соблюдении следующих условий:

- отсутствует возможность определить справедливую стоимость по информации, отнесенной к уровням 1 и 2.

Если невозможно произвести объективную оценку, то стоимость инвестиций рассчитывается как стоимость с учетом обесценения.

Общество оценивает наличие признаков обесценения тех или иных финансовых активов на каждую отчетную дату. Существенное и длительное снижение справедливой стоимости ценных бумаг, классифицированных как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, рассматривается как признак их обесценения. В случае возникновения подобной ситуации общая сумма убытка, которая измеряется как разница между ценой покупки и их текущей справедливой ценой (без учета обесценения, признанного ранее), признается в качестве расходов отчетного периода.

##### Резерв под обесценение финансовых активов

Общество создает резерв под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, к которым применяются требования, касающиеся обесценения.

По состоянию на каждую отчетную дату Общество оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. При проведении оценки Общество ориентируется на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента, а не на изменения суммы ожидаемых кредитных убытков, то есть проводит сравнение риска наступления дефолта по финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату с риском наступления дефолта по финансовому инструменту на дату первоначального признания и анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий, которая указывает на значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания соответствующего инструмента.

Общество применяет допущение, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если было определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату.

##### **Денежные средства и их эквиваленты**

Для целей отчетности о движении денежных средств, денежные средства и их эквиваленты включают в себя деньги в кассе, деньги на расчетных счетах.

##### **Дочерние и ассоциированные предприятия**

Данные каких-либо дочерних или ассоциированных предприятий не включены в настоящую отчетность, в связи с тем, что Общество не имеет дочерних и ассоциированных (зависимых) предприятий.

##### **Аренда. Общие положения.**

Общество выступает арендатором по договорам аренды.

Срок аренды определяется исходя из условий договора аренды с учетом опционов на продление и опционов на прекращение договора, с учетом имеющихся планов деятельности Общества.

В отношении краткосрочной аренды либо аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, Общество признает арендные платежи по такой аренде в качестве расхода линейным методом на протяжении срока аренды.

Краткосрочной считается аренда, планируемый срок которой на момент рассмотрения, составляет менее 12 месяцев.

Как активы, имеющие низкую базовую стоимость, Общество оценивает активы с первоначальной стоимостью менее 300 тыс.руб.

##### **Долгосрочная аренда**

Общество признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования должна включать в себя следующее:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи, осуществленные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором;
- оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов.

Общество представляет активы в форме права пользования в отчете о финансовом положении, если они не отвечают определению инвестиционной недвижимости, в составе основных средств.

#### 4. Основные положения Учетной политики (продолжение)

Для последующего учета активов в форме права пользования Общество использует модель по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей на момент заключения договора аренды, которые включают в себя:

- фиксированные платежи;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион;
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если указанное выше невозможно, то процентная ставка определяется как ставка процента по привлеченным Обществом денежным средствам, действующая на дату расчета арендного обязательства.

Если у Общества нет таких привлеченных средств, то ставка процента берётся равной средней ставке процента по кредитам, предоставленным кредитными организациями финансовым организациям в рублях на срок, соответствующий сроку договорных отношений (сроку расчета арендного обязательства) по статистическим данным, публикуемым Банком России.

В дальнейшем балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму процентных расходов по обязательству по аренде и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей.

В 2023 году Общество признавало актив в форме права пользования и обязательство по аренде.

Общество представляет обязательства по аренде в отчете о финансовом положении отдельной строкой, а актив в форме права пользования в составе основных средств.

#### Основные средства

Общество отражает основные средства в отчетности по их исторической стоимости за вычетом амортизации.

На каждую отчетную дату Руководство Общества определяет наличие признаков обесценения и экономического устаревания основных средств. Если выявлен хотя бы один такой признак, то руководство проводит оценку возмещаемой стоимости основных средств. Возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из двух величин: чистой стоимости актива и ценности от его использования. Балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается как расход (убыток от экономического устаревания) в отчете о совокупном доходе, если только данные убытки в соответствии с МСФО не подлежат отнесению за счет ранее проведенных переоценок. Убыток от экономического устаревания основных средств, признанный в прошлые отчетные периоды, сторнируется, если произошло существенное изменение оценок, использованных для определения возмещаемой стоимости.

Амортизация земли не производится.

Амортизация основных средств рассчитывается по методу равномерного списания основного средства в течение срока его полезного использования. Показатели установленных сроков полезного использования по группам объектов основных средств приведены ниже в таблице:

Срок полезного использования (в годах)	Вычислительная и оргтехника
	2-3

Расходы на содержание, капитальный и текущий ремонт отражаются в отчете о совокупном доходе как расходы отчетного периода по мере их возникновения. К расходам на капитальный и текущий ремонт относятся все виды расходов, не приводящие к улучшению технических характеристик основных средств, сверх их первоначальных возможностей. Прибыль и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, отражаются в Отчете о совокупном доходе по мере их возникновения.

Права аренды, учитываемые в составе основных средств, оцениваются по амортизированной стоимости.

#### Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года.

#### 4. Основные положения Учетной политики (продолжение)

Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупных доходах в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Обществом и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования.

##### Запасы

В отчетности запасы отражаются как наименьшая из двух величин: сумма фактических затрат на их приобретение или справедливая стоимость актива. Оценка фактических затрат осуществляется по методу средневзвешенной себестоимости. Справедливая стоимость рассчитывается как возможная цена продажи за вычетом коммерческих затрат.

##### Задолженность перед поставщиками и подрядчиками

Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками рассчитывается первоначально по справедливой стоимости, а далее с учетом амортизации по методу действующей процентной ставки.

##### Акционерный капитал

Обыкновенные и привилегированные акции относятся к собственному капиталу.

Долевые инструменты, выпускаемые Обществом, признаются как поступления, за вычетом прямых операционных издержек.

##### Налог на добавленную стоимость

Налог на добавленную стоимость, возникающий при продаже продукции (оказании услуг), подлежит уплате в государственный бюджет после получения платежей от покупателей. НДС, включенный в стоимость приобретенных товаров и услуг, подлежит возмещению путем зачета против суммы задолженности по НДС по мере получения товаров и услуг. Такой зачет производится в соответствии с налоговым законодательством.

##### Налог на прибыль

Налог на прибыль отражается в финансовой отчетности в соответствии с требованиями Российского законодательства, действующего или по существу принятого на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущий и отложенный налоги и признаются в отчете о совокупном доходе в составе расходов текущего периода, за исключением налога, относящегося к операциям, отражающимся в составе прочих компонентах совокупного дохода.

Текущий налог представляет собой сумму, которую предполагается уплатить или возместить из бюджета в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предыдущие периоды. Налоги, отличные от налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Балансовая величина отложенного налога рассчитывается согласно налоговым ставкам, применение которых ожидается в период восстановления временных разниц или использования перенесенных на будущие периоды налоговых убытков, согласно принятым или по существу принятым на отчетную дату налоговым ставкам. Отложенные налоговые активы в отношении уменьшающих налогооблагаемую базу временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются лишь в том случае, когда существует достаточная вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, которая может быть уменьшена на сумму таких вычетов.

Руководство проводит переоценку неопределенных налоговых позиций на каждую отчетную дату. Обязательства отражаются по тем позициям налога на прибыль, которые, по оценке руководства (основанной на его интерпретации действующего или по существу принятого на отчетную дату налогового законодательства или любого известного соответствующего судебного или иного постановления), скорее всего, могут привести к дополнительным налоговым начислениям в случае оспаривания этих позиций налоговыми органами. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, кроме налога на прибыль, отражаются на основе максимально точной оценки руководством затрат, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.



#### 4. Основные положения Учетной политики (продолжение)

##### Оценочные обязательства и условные обязательства

Оценочное обязательство признаётся, если Общество вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов и которые можно оценить в денежном выражении с достаточной степенью надежности. В случае наличия ряда аналогичных обязательств вероятность оттока ресурсов для их погашения определяется для всего класса обязательств в целом. Оценочное обязательство признается даже в случае, когда вероятность оттока ресурсов в отношении любой отдельно взятой позиции статей, включенной в один и тот же класс обязательств, может быть незначительной.

В тех случаях, когда Общество ожидает возмещение затрат по урегулированию такого обязательства, например, по договору страхования, сумма возмещения отражается как отдельный актив, при условии, что получение такого возмещения практически бесспорно.

Условное обязательство возникает вследствие прошлых событий, когда существование обязательства зависит от наступления (не наступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Обществом. Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении, и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

#### 5. Применение новой версии МСФО

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости.

Общество ведет учетные записи в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (далее – «РСБУ»). Данная финансовая отчетность подготовлена на основе учетных записей в соответствии с РСБУ с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах к МСФО.

Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иначе.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности.

Новые и пересмотренные МСФО (IFRS), поправки и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2023 года.

Общество не применяло досрочно какие-либо новые стандарты, интерпретации или поправки в данной финансовой отчетности, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Стандарты, поправки и интерпретации, вступившие в силу в 2023 году, не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Общества.

##### - МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

С 1 января 2023 года вступил в силу новый стандарт МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Данный стандарт не применим к Обществу.

##### - Поправка к МСФО (IAS) 8 – Определение бухгалтерской оценки

Документ разработан с целью уточнения разграничения понятий между учетной политикой и бухгалтерскими оценками и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года. Совет по МСФО в пункте 5 стандарта МСФО (IAS) 8 заменил определение «изменения в бухгалтерской оценке» понятием «бухгалтерские оценки» — денежные суммы в финансовой отчетности, которые подвержены неопределенности измерения.

Также дополнительно приведены в качестве примеров бухгалтерских оценок следующие показатели:

- резерв под ожидаемые кредитные убытки (МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»);
- чистая стоимость реализации единицы запасов (МСФО 2 «Запасы»);
- справедливая стоимость актива или обязательства (МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»);
- расходы на амортизацию объекта основных средств (МСФО (IAS) 16 «Основные средства»);
- резерв по гарантийным обязательствам (IAS 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»).

Стандартом установлено, что изменение бухгалтерской оценки может повлиять только на прибыль или убыток текущего периода или на прибыль или убыток как текущего периода, так и будущих периодов. Эффект изменения, относящегося к текущему периоду, признается в качестве дохода или расхода в текущем периоде. Влияние, если таковое имеется, на будущие периоды признается в качестве дохода или расхода в этих будущих периодах. Изменение в бухгалтерской оценке не является изменением учетной политики.

##### - Поправка к МСФО (IAS) 1 – Применение суждения о существенности к раскрытию информации об учетной политике

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о

## 5. Применение новой версии МСФО (продолжение)

раскрытия организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике. Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г.

- **Поправка к МСФО (IAS) 12** – отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим по одной операции

Совет по МСФО выпустил документ «Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим в результате одной операции (поправки к МСФО (IAS) 12)», в котором разъясняется, как компании должны учитывать отложенный налог по таким операциям, как аренда и обязательства по выводу из эксплуатации, с фокусом на сокращении разнообразия вариантов учета на практике.

Поправки сужают сферу действия освобождения от первоначального признания, чтобы оно не применялось к операциям, которые приводят к возникновению равных и компенсирующих временных разниц. В результате компаниям необходимо признавать отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании аренды и резерва по выводу из эксплуатации. Поправки к МСФО (IAS) 12 вступают в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года.

Новые и пересмотренные МСФО (IFRS), еще не вступившие в силу

Изменения в МСФО, обязательные к применению в финансовой отчетности за годовой период, начинающийся с 1 января 2024 года:

- **поправки к МСФО (IAS) 1 «Долгосрочные обязательства с ковенантами»**

Совет по МСФО выпустил итоговые поправки к МСФО (IAS) 1 «Долгосрочные обязательства с ковенантами».

В январе 2020 года Совет опубликовал поправки к МСФО (IAS) 1 (поправки 2020 года), уточняющие, как компания классифицирует обязательства в качестве текущих или долгосрочных.

В поправках 2020 года разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательств;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Одним из требований поправок 2020 года было то, что, если право компании отложить погашение долга зависит от ее соответствия определенным условиям, это право существует на конец отчетного периода, только если компания удовлетворяет этим условиям на конец отчетного периода.

Чтобы существовало право отложить обязательство на конец отчетного года, поправки требуют от компании соответствовать данным условиям на конец отчетного периода, даже если кредитор проверяет это соответствие на более позднюю дату.

С учетом новой информации Совет по МСФО опубликовал итоговые поправки к МСФО (IAS) 1 «Долгосрочные обязательства с ковенантами».

Поправки устанавливают, что ковенанты, которые должны отвечать требованиям даты после отчетной, не оказывают влияния на классификацию долга как текущего или долгосрочного по состоянию на отчетную дату. Компании необходимо раскрыть информацию об этих ковенантах в примечаниях к финансовой отчетности. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты; разрешается досрочное применение.

Поправки 2020 года включали требования, которые не изменились после текущих поправок. Эти требования прежде всего относятся к уточнению значения погашения долга. Текущие поправки также изменили дату вступления в силу этих поправок на 1 января 2024 года.

- **поправка к МСФО (IFRS) 16 «Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой»**

Совет по МСФО опубликовал поправку «Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой» к МСФО (IFRS) 16 «Аренда», в которой разъясняется порядок последующего учета продавцом-арендатором операции продажи с обратной арендой.

В МСФО (IFRS) 16 включены требования по учету продажи и обратной аренды на дату операции, однако не указываются последующие требования об оценке операций продажи и обратной аренды, которые теперь устанавливаются данной поправкой. При применении требований последующей оценки обязательств по аренде к операции продажи с обратной арендой поправки требуют определения «арендных платежей» или «пересмотренных арендных платежей» таким образом, чтобы продавец-арендатор не признавал суммы прибылей и убытков, относящихся к праву использования, остающихся у продавца-арендатора.

Поправки вступают в силу 1 января 2024 года или после этой даты (разрешено более раннее применение). Поправки должны вноситься ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 для операций продажи и обратной аренды, совершенных после даты первого применения.

- **Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 «Договоренности о финансировании поставщиков»**

#### 5. Применение новой версии МСФО (продолжение)

Цель поправок — дать пользователям финансовой отчетности возможность оценивать влияние договоренностей о финансировании поставщиков компании на ее обязательства и денежные потоки, а также на ее подверженность риску ликвидности. Компаниям нужно будет предоставлять количественные и качественные раскрытия, связанные с договоренностями о финансировании поставщиков. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты (возможно досрочное применение).

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

#### 6. Денежные средства и их эквиваленты

Показатель	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
Остаток денежных средств в российских банках:	41 665	47 233
<i>Банк ГПБ (АО)</i>	<i>41 665</i>	<i>47 233</i>
<b>ИТОГО денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>41 665</b>	<b>47 233</b>

По состоянию на 31.12.2023 г. и на 31.12.2022 г. банк имеет долгосрочный кредитный рейтинг агентства Эксперт РА на уровне «ruAA+» со стабильным прогнозом.

По состоянию на 31.12.2023 г. и на 31.12.2022 г. денежные средства и их эквиваленты являются текущими и не обесцененными.

#### 7. Дебиторская задолженность

По состоянию на 31.12.2023 и 31.12.2022 г. дебиторская задолженность по вознаграждению за доверительное управление активами составила 1 657 тыс. руб. (31.12.2022 г.: 1 558 тыс. руб.) и представляет собой начисленное вознаграждение по договорам доверительного управления паевыми инвестиционными фондами за 2023 и 2022 год соответственно, оплаченное клиентами в начале следующего за отчетным годом.

Дебиторская задолженность не обеспечена. Проценты на дебиторскую задолженность по вознаграждению за доверительное управление не начисляются.

Справедливая стоимость дебиторской задолженности на конец 2023 года, по мнению руководства Общества, практически совпадает с её балансовой стоимостью.

#### 8. Основные средства

В 2023 г. и 2022 г. Общество основные средства не приобретало.

В связи с заключением нового договора аренды помещения в июле 2020 года Общество признало актив в форме права пользования арендованным помещением в составе основных средств.

Данные о суммах приобретения и начисленной амортизации представлены ниже:

	Актив в форме права пользования арендованными помещениями	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Поступления	-	58	58
Амортизационные отчисления	-	(9)	(9)
Первоначальная стоимость на 31.12.2019 г.	-	58	58
Накопленная амортизация	-	(9)	(9)
<b>Остаточная стоимость на 31.12.2019 г.</b>	<b>-</b>	<b>49</b>	<b>49</b>
Поступления	2 965	73	3 038
Амортизационные отчисления	(297)	(60)	(357)
Первоначальная стоимость на 31.12.2020 г.	2 965	131	3 096
Накопленная амортизация	(297)	(69)	(366)
<b>Остаточная стоимость на 31.12.2020 г.</b>	<b>2 668</b>	<b>62</b>	<b>2 730</b>
Поступления	-	-	-
Амортизационные отчисления	(593)	(56)	(649)
<b>Первоначальная стоимость на 31.12.2021 г.</b>	<b>2 965</b>	<b>131</b>	<b>3 096</b>
Накопленная амортизация	(890)	(125)	(1015)
<b>Остаточная стоимость на 31.12.2021 г.</b>	<b>2 075</b>	<b>6</b>	<b>2 081</b>

#### 8. Основные средства (продолжение)

<i>(Продолжение таблицы)</i>	Актив в форме права пользования арендованными помещениями	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Поступления	-	-	-
Амортизационные отчисления	(593)	(6)	(599)
<b>Первоначальная стоимость на 31.12.2022 г.</b>	<b>2 965</b>	<b>131</b>	<b>3 096</b>
Накопленная амортизация	(1 483)	(131)	(1 614)
<b>Остаточная стоимость на 31.12.2022 г.</b>	<b>1 482</b>	<b>-</b>	<b>1 482</b>
Поступления	-	-	-
Амортизационные отчисления	(593)	-	(593)
<b>Первоначальная стоимость на 31.12.2023 г.</b>	<b>2 965</b>	<b>131</b>	<b>3 096</b>
Накопленная амортизация	(2 076)	(131)	(2 207)
<b>Остаточная стоимость на 31.12.2023 г.</b>	<b>889</b>	<b>-</b>	<b>889</b>

#### 9. Нематериальные активы

В 2023 г. и 2022 г Общество нематериальные активы не приобретало.

Данные о суммах приобретения и начисленной амортизации представлены ниже:

	Программное обеспечение	Прочее	Итого:
<b>Первоначальная стоимость на 31.12.2021 г.</b>	<b>685</b>	<b>71</b>	<b>756</b>
Накопленная амортизация на 31.12.2021 г.	(661)	(42)	(703)
<b>Остаточная стоимость на 31.12.2021 г.</b>	<b>24</b>	<b>29</b>	<b>53</b>
Поступления (выбытие)	-	-	-
Амортизационные отчисления	(326)	(10)	(336)
<b>Первоначальная стоимость на 31.12.2022 г.</b>	<b>683</b>	<b>72</b>	<b>755</b>
Накопленная амортизация на 31.12.2022 г.	(683)	(52)	(735)
<b>Остаточная стоимость на 31.12.2022 г.</b>	<b>0</b>	<b>20</b>	<b>20</b>
Поступления (выбытие)	-	-	0
Амортизационные отчисления	-	(10)	(10)
<b>Первоначальная стоимость на 31.12.2023 г.</b>	<b>683</b>	<b>72</b>	<b>755</b>
Накопленная амортизация на 31.12.2023 г.	(683)	(62)	(745)
<b>Остаточная стоимость на 31.12.2023 г.</b>	<b>0</b>	<b>10</b>	<b>10</b>

В составе прочих нематериальных активов отражен веб-сайт Общества. Указанный актив отнесен к нематериальным активам при первоначальном признании. Срок полезного использования веб-сайта – в течение 5 лет.

Срок полезного использования программного обеспечения определен в течение 2 лет.

По всем нематериальным активам выбран линейный метод амортизации.

Стоимость нематериальных активов на конец отчетного периода проверена на наличие признаков обесценения. Общество по результатам оценки, исходя из всей имеющейся доступной информации, на отчетную дату не выявило никаких свидетельств обесценения указанных активов.

#### 10. Прочие активы

	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
Предоплаченные расходы на приобретение НМА	-	-
Авансы поставщикам	260	275
Расчеты по прочим налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	-	-
Запасы	-	59
<b>Итого прочие активы:</b>	<b>260</b>	<b>334</b>

По своему характеру указанные суммы представляют собой предоплаченные расходы и не являются финансовыми активами.

## 11. Расход по налогу на прибыль

Показатель	За год, закончившийся 31.12.2023 г.	За год, закончившийся 31.12.2022 г.
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	141	2
Изменение отложенных налогов, связанное с:		
- возникновением и списанием временных разниц, отраженных в составе финансового результата за отчетный год	(483)	(390)
<b>Итого расходы (доходы) по налогу на прибыль, в составе совокупного дохода за отчетный год</b>	<b>(342)</b>	<b>(388)</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая ко всей прибыли Общества в 2023 и 2022 годах составляет 20%. Отложенные налоги также рассчитаны по ставке 20%.

Далее представлено сопоставление условного расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом.

Показатель	За год, закончившийся 31.12.2023 г.	За год, закончившийся 31.12.2022 г.
Прибыль (убыток) до вычета налогов, облагаемая по ставке 20%	(7 942)	(2 446)
Условный доход (расход) по налогу на прибыль - теоретические налоговые отчисления	(1 588)	(489)
Налоговый эффект от статей, не влияющих на налогооблагаемую базу	-	-
Прочее	1 246	101
<b>Итого расходы (доходы) по налогу на прибыль, в составе совокупного дохода за отчетный год</b>	<b>(342)</b>	<b>(388)</b>

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.

Ниже представлены налоговые последствия движения этих временных разниц (рассчитываются по ставке 20%).

Показатель	На 31.12.2021	Доход/расход за период	На 31.12.2022	Доход/расход за период	На 31.12.2023
<b>Отложенные налоговые активы</b>					
Налоговый убыток прошлых лет	-	-	-	-	-
Оценочное обязательство	215	383	598	487	1085
Обязательство по аренде	26	6	32	(4)	28
<b>ИТОГО:</b>	<b>241</b>	<b>389</b>	<b>630</b>	<b>483</b>	<b>1 113</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>					
Основные средства	(1)	1	-	-	-
<b>ИТОГО:</b>	<b>(1)</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистые отложенные налоговые актив (обязательства)</b>	<b>240</b>	<b>390</b>	<b>630</b>	<b>483</b>	<b>1 113</b>

## 12. Обязательство по аренде

Общество заключает краткосрочные договоры аренды офисного помещения. С учетом сложившейся практики заключения договора аренды на новый срок и, исходя из предполагаемого срока аренды офиса, данные договоры классифицируются как долгосрочная аренда с отражением в учете актива в форме права пользования и обязательства по аренде.

Срок аренды, используемый для расчета активов и обязательств по аренде офисных помещений, является оценочным параметром и составляет 5 лет. При его пересмотре соответствующим образом будут скорректированы будущие денежные потоки, учитываемые при оценке обязательств по аренде.

Эффективная процентная ставка по обязательствам по аренде составляет 8,81% годовых.

Ниже представлена балансовая стоимость обязательств по аренде, имеющих у Компании, и ее изменения в течение периода:

## 12. Обязательство по аренде (продолжение)

Показатель	Обязательства по аренде
На 31.12.2021 г.	2 143
Процентный расход	155
Платежи	(720)
На 31.12.2022 г.	1 578
Процентный расход	106
Платежи	(720)
На 31.12.2023 г.	964

Балансовая стоимость активов в форме права пользования и ее изменение в течение периода представлены в примечании 8.

Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором:

Показатель	За 2023 год	За 2022 год
<b>Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:</b>	<b>(106)</b>	<b>(155)</b>
проценты уплаченные	(106)	(155)
Платежи поставщикам (платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью)		-
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:</b>	<b>(614)</b>	<b>(565)</b>
платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(614)	(565)
<b>Итого отток денежных средств</b>	<b>(720)</b>	<b>(720)</b>

## 13. Кредиторская задолженность

По состоянию на 31 декабря 2023 года кредиторская задолженность составила 4 тыс. руб. (31 декабря 2022 года : 4 тыс. руб.). Кредиторская задолженность представляет собой обязательства перед поставщиками за оказанные услуги.

Сроки кредиторской задолженности определяются обычной хозяйственной практикой и не превышают одного года. Просроченной кредиторской задолженности у Общества нет.

Общество не выплачивает проценты по кредиторской задолженности.

Общество не предоставляло обеспечение по кредиторской задолженности.

Справедливая стоимость кредиторской задолженности, по мнению руководства Общества, совпадает с её балансовой стоимостью.

## 14. Оценочные обязательства по оплате отпусков

По состоянию на 31 декабря 2023 года оценочные обязательства по оплате отпусков составили 4 689 тыс. руб. (31 декабря 2022 года: 2 587 тыс. руб.). Сумма оценочного обязательства по оплате отпусков сотрудников на конец каждого отчетного периода представляет собой сумму, которую Общество предполагает выплатить работнику при предоставлении ему очередного отпуска.

Обязательства по выплате отпусков сотрудникам возникают по мере выполнения работниками трудовых обязанностей (в соответствии с трудовыми договорами), в результате чего увеличивается продолжительность оплачиваемых отпусков, которые могут быть использованы ими в будущем.

## 15. Прочие обязательства

По состоянию на 31 декабря 2023 года прочие обязательства составили 742 тыс. руб. (31 декабря 2022 года: 408 тыс. руб.). Прочие обязательства представляют собой кредиторскую задолженность по расчетам по прочим налогам и сборам (кроме налога на прибыль).

Сроки задолженности по расчетам с бюджетом определяются обычной хозяйственной практикой и не превышают одного года. Просроченных обязательств у Общества нет. Общество не выплачивает проценты по прочим обязательствам.

## 16. Капитал

### Акционерный капитал

Единственным акционером Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года, в течение 2023 года и 2022 года, является физическое лицо, резидент РФ (Примечание 1).

В соответствии с учредительными документами, уставный капитал Общества с начала учреждения, на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года составляет 20 000 тыс. руб. и разделен на 20 000 обыкновенных акций номиналом 1 000 рублей каждая. Цена размещения акций была равна их номинальной стоимости.

## 16. Капитал (продолжение)

### Добавочный капитал

По состоянию на 31 декабря 2023 года в составе добавочного капитала отражены средства, полученные от единственного акционера в качестве безвозмездной помощи Обществу в размере 6 851 тыс. руб. (31 декабря 2022 года: 6 851 тыс. руб.).

Указанные суммы по законодательству РФ не являются частью уставного капитала Общества и не изменяют количество и номинальную стоимость акций Общества

### Нераспределенная прибыль (убыток)

В соответствии с законодательством Российской Федерации сумма прибыли Общества, которая может быть распределена между акционерами, определяется исходя из прибыли по данным отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию на 31 декабря 2023 года нераспределенная прибыль Общества составила 12 400 тыс. руб. (31 декабря 2022 года: 20 000 тыс. руб.).

В 2023-2022 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

### Базовая прибыль на акцию (EPS)

При расчете показателя базовой и разведенной прибыли (убытка) на акцию, представленного в настоящей отчетности, были использованы указанные выше данные о количестве акций Общества.

За 2021г  $EPS\ 2021 = 15\ 944\ \text{тыс.руб.} / 20\ 000 = 0,8\ \text{тыс.руб.}$  или **797,2 руб.** Факторов, разводящих прибыль, в 2021 году не было.

За 2022г **убыток  $EPS\ 2022 = -2\ 058\ \text{тыс.руб.} / 20\ 000 = -0,1\ \text{тыс.руб.}$**  или **-102,9 руб.**

Факторов, разводящих прибыль, в 2022 году не было.

За 2023г **убыток  $EPS\ 2022 = -7\ 600\ \text{тыс.руб.} / 20\ 000 = -0,38\ \text{тыс.руб.}$**  или **-380,0 руб.**

Факторов, разводящих прибыль, в 2023 году не было.

В связи с полученным убытком за 2023 г. базовая прибыль не рассчитывалась.

## 17. Выручка

В 2023 году Общество оказывало услуги по доверительному управлению паевыми инвестиционными фондами. Выручка от доверительного управления паевыми инвестиционными фондами за 2023 год составила 19 571 тыс. руб. (за 2022 год – 17 013 тыс. руб.).

## 18. Административные расходы

Показатель	За год, закончившийся 31.12.2023 г.	За год, закончившийся 31.12.2022 г.
Оплата труда	27 158	19 490
Консультационно-информационные услуги	1036	1 078
Амортизация основных средств и нематериальных активов	10	342
Амортизация актива в форме права пользования	593	593
Расходы на услуги связи и программы ЭВМ	507	287
Расходы на аудит	230	200
Расходы по сопровождению сайта	180	180
Членские взносы	231	190
Инвентарь, канцелярские расходы и т.п.	197	143
Расходы по ведению реестра акционеров	63	48
Прочие административные расходы	690	525
Расходы на оценку ПИФ	-	500
<b>ИТОГО административные расходы:</b>	<b>30 895</b>	<b>23 576</b>

## 19. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы за 2023 год составили 3 488 тыс. руб. (за 2022 год: 4 273 тыс. руб.) и представляют собой проценты, начисляемые кредитными организациями на остаток по расчетному счету.

В составе процентных расходов отражены процентные расходы по аренде, которые за 2023 год составили 106 тыс. руб. (за 2022 год: 155 тыс. руб.).

## 20. Управление финансовыми рисками

### Факторы финансовых рисков

Функция управления рисками Общества осуществляется в отношении следующих финансовых рисков: кредитный, риск ликвидности, рыночный (валютный, риск изменения процентной ставки, прочий ценовой риск). Главной задачей функции управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Политика Общества по управлению перечисленными рисками приведена ниже.

### Кредитный риск

Кредитный риск возникает при невозможности исполнения своих обязательств одной из сторон по финансовому инструменту, что принесет финансовый убыток другой стороне и снизит поступление денежных средств от наличных финансовых активов. Кредитный риск возникает в результате операций по размещению собственных денежных средств Общества и других операций с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный размер кредитного риска по предоставленным займам, размещенным депозитам и дебиторской задолженности – это их балансовая стоимость. Размер кредитного риска рассчитывается на основе отдельных балансовых и внебалансовых статей.

У Общества имеются следующие финансовые активы, подверженные кредитному риску:

Показатель	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Денежные средства и их эквиваленты	41 665	47 233
Дебиторская задолженность	1 657	1 558
<b>ИТОГО</b>	<b>43 322</b>	<b>48 791</b>

Финансовые активы с просроченным сроком погашения у Общества отсутствуют.

Данные о кредитном рейтинге банка, в котором размещены денежные средства Общества приведены в Примечаниях 6.

### Рыночный риск

Общество может подвергаться воздействию рыночных рисков (валютный, риск изменения процентной ставки, прочий ценовой риск).

Общество не хеджировало свои риски по обязательствам в иностранной валюте или риски изменения процентных ставок в виду отсутствия активов в иностранной валюте.

### Валютный риск

Валютным риском является риск, связанный с влиянием изменений валютных курсов на изменение ценности финансовых инструментов. Валютный риск возникает, когда будущие операции и признанные активы и обязательства выражены в валюте, отличной от функциональной валюты Общества.

В связи с отсутствием операций и договоров в иностранной валюте, валютный риск у Общества отсутствует.

Общество не имеет текущих счетов, открытых в банковских организациях в иностранной валюте.

### Риск процентной ставки

По состоянию на 31.12.2023 г. и на 31.12.2022 г. у Общества отсутствуют процентные активы в кредитных организациях, поэтому Общество не проводит анализ активов на чувствительность к изменению процентных ставок.

Дебиторская задолженность Общества является беспроцентной.

Информация о процентных ставках по обязательству по аренде представлена в Примечании 12.

Кредиторская задолженность носит краткосрочный (текущий) характер и не влечет за собой процентных расходов.

### Прочий ценовой риск (риск рыночных цен)

Ценовой риск представляет собой риск того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Данному риску подвержены Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. У Общества отсутствовали такие активы в 2023 и 2022 годах.

### Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает, когда активы и пассивы не сбалансированы по суммам и срокам. Такое положение потенциально увеличивает доходность, но может также увеличить риск потерь. Общество минимизирует такие потери, поддерживая достаточный объем наличных денег и других высоколиквидных оборотных активов и имея достаточное количество источников кредитования. Исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

В части управления ликвидностью Общество контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.



## 20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Данные о сроках финансовых активов и финансовых обязательств приведены в Примечаниях 6, 7, 12, 13.

Балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2023 года. Суммы в таблице представляют дисконтированные денежные потоки.

Показатель	до востребо- вания	до 3 меся- цев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 3-х лет	Свыше 3- х лет	ИТОГО
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	41 665	-	-	-	-	41 665
Дебиторская задолженность	-	1 657	-	-	-	1 657
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>41 665</b>	<b>1 657</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>43 322</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Обязательство по аренде	-	162	506	296	-	964
Кредиторская задолженность	-	4	-	-	-	4
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>-</b>	<b>166</b>	<b>506</b>	<b>296</b>	<b>-</b>	<b>968</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>41 665</b>	<b>1 491</b>	<b>(506)</b>	<b>(296)</b>	<b>-</b>	<b>42 354</b>
<b>Совокупная балансовая позиция</b>	<b>41 665</b>	<b>1 491</b>	<b>(506)</b>	<b>(296)</b>	<b>-</b>	<b>42 354</b>

Аналогичные данные на 31 декабря 2022 года представлены ниже:

Показатель	до востребо- вания	до 3 меся- цев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 3-х лет	Свыше 3- х лет	ИТОГО
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	47 233	-	-	-	-	47 233
Дебиторская задолженность	-	1 558	-	-	-	1 558
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>47 233</b>	<b>1 558</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>48 791</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Обязательство по аренде	-	149	815	614	-	1 578
Кредиторская задолженность	-	4	-	-	-	4
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>-</b>	<b>153</b>	<b>815</b>	<b>614</b>	<b>-</b>	<b>1 582</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>47 233</b>	<b>1 405</b>	<b>(815)</b>	<b>(614)</b>	<b>-</b>	<b>47 209</b>
<b>Совокупная балансовая позиция</b>	<b>47 233</b>	<b>1 405</b>	<b>(815)</b>	<b>(614)</b>	<b>-</b>	<b>47 209</b>

Недисконтированная сумма обязательств не отличается сколько-нибудь существенно от суммы, отраженной в отчете о финансовом положении.

### Прочие риски

Общэкономические условия, актуальные для России, а также существующие во всем мире, могут оказать значительное влияние на деятельность Общества. Такие процессы как инфляция, безработица, рост ВВП непосредственно связаны с экономическим курсом каждой страны, и любое их изменение и смена экономических условий могут вызвать цепную реакцию во всех сферах, следовательно, затронуть Общество.

Деятельность Общества, как и многих других компаний, неразрывно связана с техническими рисками, такими как сбои в работе компьютерных систем, каналов связи, систем хранения и обработки информации. Подобные риски могут привести к приостановке операций, финансовым потерям, однако оцениваются как относительно низкие.

В случае наступления описанных выше факторов Общество планирует провести их анализ и принять соответствующие решение в каждом конкретном случае для совершения действий, способствующих уменьшению влияния указанных факторов.

Правовой риск - риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Общества в результате несоблюдения законодательства или неэффективной организации правовой работы, нарушения инструкций, правил, стандартов саморегулирующих организаций или кодексов поведения, касающихся работы на финансовом рынке.

Географический риск отсутствует, т.к. все активы и обязательства Общества расположены на территории РФ.

## 21. Управление капиталом

Управление капиталом Общества имеет следующие цели:

- соблюдение требований законодательства;
- обеспечение продолжения своей деятельности;
- предоставление собственникам максимальной прибыли с помощью оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Общество обязано соблюдать следующие нормативные требования к капиталу – величине собственных средств (которая рассчитывается в соответствии с требованиями нормативных документов на основании данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства):

## 21. Управление капиталом (продолжение)

Норматив достаточности собственных средств управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов составляет с 1 сентября 2017 года - сумму 20 миллионов рублей и 0,02 процента от величины превышения суммарной стоимости средств, находящихся в доверительном управлении (управлении) управляющей компании, над 3 миллиардами рублей, но суммарно не более 80 миллионов рублей.

Контроль за выполнением указанных выше нормативов осуществляется на ежемесячной основе с формированием отчетов, содержащих необходимые расчеты, которые проверяются и визируются руководством Общества.

Фактические и нормативные показатели величины собственных средств приведены в таблице ниже:

	На 31.12.2023 г.		На 31.12.2022 г.	
	Нормативное	Фактическое	Нормативное	Фактическое
Собственные средства	20 000	39 251	20 000	46 851

В течение 2023 и 2022 годов Общество соблюдало все внешние требования к уровню капитала (величине собственных средств).

## 22. Условные обязательства

### Судебные разбирательства

По состоянию на 31.12.2023 г. и на дату утверждения настоящей финансовой отчетности иски в отношении Общества отсутствуют.

### Налоговые обязательства

Российское налоговое законодательство относительно новое и подвержено частым изменениям. Оно характеризуется большим количеством разнообразных налогов, не всегда ясными, даже противоречивыми формулировками, вследствие чего допускает различные толкования. Налоговое законодательство часто по-разному интерпретируется различными налоговыми и судебными органами, которые могут, на законных основаниях, начислить дополнительные выплаты, пени и штрафы.

Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проведения проверок налоговыми органами в течение трёх календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования также предусматривает право налоговых органов на начисление дополнительных налоговых обязательств. Существуют значительные трудности в толковании и применении законодательства в области трансфертного ценообразования.

Как следствие вышесказанного, налоговые риски в РФ могут быть более значительными, чем в других странах. Руководство Общества уверено в том, что выполняет все обязательства в рамках существующего налогового законодательства и всех его возможных интерпретаций. Тем не менее, некоторые налоговые органы могут оспорить позицию руководства Общества, что может привести к существенным последствиям.

В то же время руководство Общества считает риск возможного предъявления претензий со стороны налоговых органов маловероятным. Потому никакие резервы по потенциальным налоговым обязательствам не формируются.

### Обязательства кредитного характера

Обеспечения, выданные Обществом по обязательствам других лиц, отсутствуют.

## 23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

### Финансовые инструменты, отраженные по амортизированной стоимости

Денежные средства и их эквиваленты отражаются в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости, которая фактически равна их текущей справедливой стоимости.

Дебиторская задолженность отражается в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна ее справедливой стоимости, поскольку этот финансовый инструмент носит краткосрочный характер.

Обязательства по договору аренды оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей. Справедливая стоимость обязательства по арене не раскрывается в соответствии с пунктом 29 МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Прочие финансовые обязательства (отраженные по статье «кредиторская задолженность») отражаются в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости. Амортизируемая стоимость кредиторской задолженности приблизительно равна ее справедливой стоимости, поскольку эти финансовые инструменты носят краткосрочный характер.

В большинстве случаев руководство Общества считает, что справедливая стоимость финансовых инструментов равна их балансовой стоимости с учетом наращенных доходов (расходов) на отчетную дату.

#### 24. Операции со связанными сторонами

Определение связанных сторон приведено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Стороны обычно считаются связанными, если одна из сторон имеет возможность контролировать другую сторону, находится под совместным контролем или может оказывать значительное влияние на принимаемые ею решения по вопросам финансово-хозяйственной деятельности или осуществлять за нею общий контроль. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание характер взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Краткосрочные выплаты ключевому управленческому персоналу за 2023 год составили 11 933 тыс. руб. (за 2022 год составили 9 107 тыс. руб.).

К ключевому управленческому персоналу относится только Генеральный директор Общества. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу представляет собой оплату труда в соответствии с заключенными трудовыми договорами.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2023 года

Показатель	Ключевой управленческий персонал	Итого:
Прочие обязательства	3 247	3 247

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2022 года

Показатель	Ключевой управленческий персонал	Итого:
Прочие обязательства	1 753	1 753

#### 25. События после отчетной даты

После 31 декабря 2023 года на деятельность Общества как отдельного хозяйствующего экономического субъекта продолжает оказывать влияние комплекс факторов экономического и геополитического характера, связанных с введением санкций и ограничений в отношении Российской Федерации и ее экономических субъектов отдельными государствами и их объединениями, меры, принимаемые в Российской Федерации в ответ на внешнее санкционное давление. Указанные обстоятельства ведут к разрыву производственных и логистических цепочек, росту издержек, недостатку или нестабильности потребительского спроса, замедлению экономического роста. В 2024 году сохраняются риски активации вторичных санкций, что может привести к потере выстроенных в 2023 году альтернативных цепочек поставок. В условиях реализации санкционных рисков руководство Общества на постоянной основе отслеживает изменения сложившейся ситуации и осуществляет оценку вероятности наступления негативных последствий для деятельности Общества. Руководство Общества принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности и не ожидает существенного негативного влияния указанных событий на результаты деятельности и финансовое положение Общества в обозримом будущем, так как Общество:

- не осуществляет экспортных/импортных операций с расчетами в привязке к курсам иностранных валют;
- не имеет займов в иностранной валюте;
- не имеет договорных отношений с организациями, в отношении которых введены санкционные ограничения;
- не ожидает существенных изменений, связанных с производственными цепочками, логистикой и продажами.

Вместе с тем, неопределенность ситуации не позволяет оценить последствия наступивших после отчетной даты событий в денежном выражении.

Будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки Руководства Общества могут отличаться от фактических результатов.

Генеральный директор АО «УК «Финсовет»



И.Ф. Гелюта



Пронумеровано, пронумеровано  
и скреплено печатью  
28 (Двадцать восемь) листов

Генеральный директор  
ООО «РИАН-АУДИТ»

Байрамгалин Р.У.

