

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	78592065	1227700855216	1227700855216

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 декабря 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Смарт капитал»

ООО «Управляющая компания «Смарт капитал»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 123242, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, пер. Капанова, д. 3, стр. 2, помещ. I, ком. № 55

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая (квартальная)

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	4 426	-
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		49 596	-
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	47 792	-
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	54	-
11	дебиторская задолженность	12	1 750	-
17	Нематериальные активы	18	726	-
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	324	-
20	Отложенные налоговые активы	48	699	-
21	Прочие активы	20	713	-
22	Итого активов		56 484	-
Раздел II. Обязательства				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		2	-
30	кредиторская задолженность	26	2	-
34	Отложенные налоговые обязательства	48	110	-
36	Прочие обязательства	29	727	-
37	Итого обязательств		839	-
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	58 000	-
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		-2 355	-
52	Итого капитала		55 645	-
53	Итого капитала и обязательств		56 484	-

Генеральный директор

(должность руководителя)

20 марта 2024 г.



(подпись)

Ходарин Геннадий Владимирович

(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	78592065	1227700855216	1227700855216

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Смарт капитал»

ООО «Управляющая компания «Смарт капитал»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес

123242, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, пер. Капанова, д. 3, стр. 2, помещ. I, ком. № 55

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая (квартальная)

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		4 014	-
4	процентные доходы	34	4 014	-
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	8 742	-
16	Расходы на персонал	42	-12 995	-
17	Прямые операционные расходы	43	-276	-
20	Общие и административные расходы	46	-2 429	-
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		-2 944	-
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	589	-
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	589	-
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		-2 355	-
Раздел II. Прочий совокупный доход				
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		-2 355	-

Генеральный директор

(должность руководителя)

20 марта 2024 г.



(подпись)

Ходарин Геннадий Владимирович

(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	78592065	1227700855216	1227700855216

**ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2023 г.**

Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Смарт капитал»

ООО «Управляющая компания «Смарт капитал»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 123242, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, пер. Капранова, д. 3, стр. 2, помещ. I, ком. № 55

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая (квартальная)

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		6 992	-
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		-276	-
5	Проценты полученные		4 014	-
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		-12 398	-
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		-2 692	-
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		-4 360	-
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
17	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		-440	-
18	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		-983	-
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		-1 422	-
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
36	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)		58 000	-
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		58 000	-
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		52 217	-
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	52 217	-

Генеральный директор
(должность руководителя)



(подпись)

Ходарин Геннадий Владимирович
(инициалы, фамилия)

20 марта 2024 г.

Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	21-000-1-01074
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	бессрочно, без ограничения срока
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	05 мая 2023 года
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Материнское предприятие отсутствует. Информация не раскрывается на основании решения Совета директоров Банка России от 26.12.2023.
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	не применимо
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	отсутствуют
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	отсутствуют
11	МСФО (IAS) 1	Места нахождения филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	не применимо
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	123242, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, пер. Капанова, д. 3, стр. 2, помещ. I, ком. № 55
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	123242, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, пер. Капанова, д. 3, стр. 2, помещ. I, ком. № 55
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	5
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

Примечание 2. Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения.	Общество создано 12 декабря 2022 года. Основным видом деятельности Общества является доверительное управление имуществом паевых инвестиционных фондов. Лицензия на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами № 21-000-1-01074 выдана Обществу Банком России 05 мая 2023 года. На отчетную дату сформированы два закрытых паевых инвестиционных фонда. Общество осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, что сопряжено с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные трудности для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации. В 2023 году продолжающийся конфликт, связанный с Украиной, и вызванное этим обострение геополитической напряженности оказали влияние на российскую экономику. Европейский союз, США и ряд других стран в период конфликта, в том числе в 2023 году, вводили новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств. При этом были введены меры по поддержанию российского бизнеса, российские эмитенты получили возможность в упрощенном порядке выпускать локальные «замещающие» облигации для замены выпущенных заблокированных еврооблигаций. В 2023 году российская экономика показала высокие темпы роста — предварительно +3,5%. Рост был обеспечен прежде всего высоким внутренним спросом, как потребительским, так и инвестиционным. Благодаря переориентации экспортных потоков на новые рынки сохранились и высокие объемы экспорта. Так, доля дружественных стран во всем экспорте во втором полугодии 2023 года превысила 80%. По предварительным данным, инфляция по итогам года составила 7,42%, что привело к ужесточению денежно-кредитной политики Банка России и повышению ключевой ставки в течение второго полугодия 2023 года с 7,5% до 16%. Смягчение денежно-кредитной политики ожидается после образования устойчивой тенденции к снижению инфляции. При всех вышеописанных факторах, оказывающих значительное влияние на экономику, Российская Федерация справляется с санкционным давлением лучше, чем ожидалось, в 2023 году наблюдалось продолжающееся восстановление экономической активности, расширение внутреннего спроса. В декабре 2023 года чистый приток средств в розничные ПИФы вырос до нового исторического максимума - за месяц в фонды было вложено 42,8 млрд. рублей. Предыдущий рекорд установлен в ноябре 2023 года — тогда чистый приток достиг 42,6 млрд. рублей. Общество продолжает оценивать влияние данных событий и изменений макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Общества в текущей ситуации. Тем не менее будущие последствия текущей экономической ситуации сложно прогнозировать, в силу чего текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Примечание 3. Основы составления отчетности

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и соответствует требованиям отраслевых стандартов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях (далее - ОСБУ). Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность является первой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Общества. В связи с тем, что Общество было создано 12 декабря 2022 года, первым отчетным годом для Общества является период с 12 декабря 2022 года по 31 декабря 2023 года. По этой же причине в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не представлена сопоставимая сравнительная информация. Общество обращает внимание заинтересованных лиц на тот факт, что в прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности понятия «2023 год», «Отчетный год», «Отчетный период» подразумевают «Период с 12 декабря 2022 года по 31 декабря 2023 года», понятие «На начало отчетного года» подразумевает «На 12 декабря 2022 года», если в отдельной форме бухгалтерской (финансовой) отчетности или примечании к показателям форм бухгалтерской (финансовой) отчетности не указано иное. В Примечаниях к настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности сохранена нумерация строк таблиц и текстовых примечаний в соответствии с порядком, предусмотренным действующим законодательством. Общество исключило текстовые раскрытия, которые не применимы к его деятельности.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости с поправкой на переоценку финансовых активов, переоцениваемых по амортизированной стоимости и созданием резервов под обесценение. Основные принципы Учетной политики, использованные при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности представлены в примечании 4
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация не производилась
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Реклассификация не производилась
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Реклассификация не производилась
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Ретроспективный пересчет или реклассификация не производились

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка Бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями ОСБУ обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. При этом фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. В процессе применения учетной политики Общества руководство формирует различные суждения, помимо тех, что связаны с расчетными оценками, которые в значительной мере могут влиять на суммы, признаваемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	В процессе применения учетной политики Общества руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Оценки, лежащие в их основе допущения, пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Далее представлена информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики. 1. Проверка на обесценение основных средств и нематериальных активов. Общество проводит на конец каждого отчетного года проверку на обесценение объектов основных средств и нематериальных активов или определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. Убытки от обесценения основных средств и нематериальных активов подлежат признанию в составе расходов периода на дату их выявления. Для выявления признаков обесценения используются внешние и внутренние источники информации. 2. Оценка справедливой стоимости. При определении справедливой стоимости активов Общество использует один или несколько методов оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости.
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые активы и финансовые обязательства признаются в бухгалтерском учете Общества, если Общество становится стороной по договору в отношении финансового инструмента. Размещенные депозиты, дебиторская задолженность, а также финансовые активы, удерживаемые до погашения и кредиторская задолженность признаются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость - сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, за вычетом выплат в счет погашения основной суммы долга, увеличенная или уменьшенная на величину накопленной амортизации - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки. Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	По состоянию на отчетную дату и за период, оканчивающийся указанной датой, у Общества отсутствуют активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте.
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена 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.
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Общество не применяет МСФО (IAS) 29 ввиду того, что Общество создано в 2022 году.
Раздел II. Изменения в учетной политике			
7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Поправки к МСФО (IAS) 1 — «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (выпущены в январе 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» поясняют требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. Поправки разъясняют влияние на классификацию наличия права на отсрочку урегулирования обязательства. Поправки к МСФО (IAS) 8 — «Определение бухгалтерских оценок» (выпущены в феврале 2021 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок» разъясняют отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок, а также уточняют порядок использования методов измерения исходных данных для разработки бухгалтерских оценок. Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО — «Раскрытие информации об учетной политике» (выпущены в феврале 2021 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 «Формирование суждений о существенности» по применению МСФО содержат порядок применения суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Новые Стандарты и изменения не оказали существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
8	МСФО (IAS) 8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Общество рассматривает новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества и оценивает возможность и необходимость их применения после их вступления в силу: Поправки к МСФО (IFRS) 16 "Арендное обязательство при продаже и обратной аренде" (выпущены в мае 2021 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2024 или после этой даты). Данные поправки содержат разъяснения как следует учитывать сделки продажи и последующей обратной аренды. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 г. вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты) в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные. Поправки разъясняют влияние на классификацию обязательств наличие права на отсрочку погашения обязательства и воспользуется ли организация правом перенести урегулирование обязательств на более поздний срок. Совет МСФО посчитал возможным отложить дату вступления в силу с 01.01.2024г. Исходя из проводимой оценки Общество не ожидает существенного влияния данных поправок на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Поправки к МСФО (IAS)1 "Долгосрочные обязательства с ковенантами" (вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 01.01.2024 года или после этой даты) Данные поправки уточняют, что только ковенанты, которые организация обязана соблюдать на конец отчетного периода или до нее, влияют на право отсрочить погашение обязательства как минимум в течение 12 месяцев после отчетной даты и это должно учитываться для классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты). Данные поправки включают требования о раскрытии: балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашений о финансировании поставщиков, и статьи, в которых представлены эти обязательства; балансовой стоимости финансовых обязательств, по которым поставщики уже получили оплату от поставщиков финансовых услуг; диапазона сроков оплаты как по финансовым обязательствам, которые являются частью данных соглашений, так и по сопоставимой торговой кредиторской задолженности, которая не является частью таких соглашений; типа и влияния неденежных изменений балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашения о финансировании поставщиков. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Поправки к МСФО (IAS) 21 Влияние изменений валютных курсов – «Ограничения конвертируемости валют» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты). Поправки разъясняют, когда валюта является конвертируемой в другую валюту, когда организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели, что требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено и в таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс, также дополнены требования к раскрытию информации. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Ниже приводятся документы в области регулирования бухгалтерского учета, иные чем МСФО, которые могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в будущем, которые включают в себя новые Федеральные стандарты бухгалтерского учета (ФСБУ). ФСБУ 28/2023 "Инвентаризация" (утвержден в 2023 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год). Данный стандарт устанавливает требования к к инвентаризации активов и обязательств организаций. 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 информации о нематериальных активах организаций. Общество не ожидает, что применение данных ФСБУ окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные и приравненные к ним средства являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму наличных денежных средств и подвержены незначительному изменению стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных и приравненных к ним средств. Общество включает в состав денежных и приравненных к ним средств наличные денежные средства, остатки на банковских счетах, депозитные вклады в кредитных организациях со сроком погашения три месяца и менее. В статью бухгалтерского баланса "Денежные средства" Общество включает наличные денежные средства и остатки на банковских счетах, а для целей составления Отчета о потоках денежных средств "денежные средства и их эквиваленты" включают в себя наличные денежные средства, остатки на банковских счетах, депозитные вклады в кредитных организациях со сроком погашения три месяца и менее
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Под размещением Обществом денежных средств по договору банковского вклада понимается передача денежных средств по заключенному между Обществом и кредитной организацией договору банковского вклада, составленному в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации. Депозиты учитываются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. ЭСП финансового инструмента определяется по формуле расчета приведенной к дате расчета стоимости будущих денежных потоков. Общество исходит из понимания рыночных условий, соответствующих данным сделкам, сопоставляет первоначальную ЭСП с условиями по аналогичным сделкам, действующим в самом Обществе и на рынке, оценивает риски, присущие данному контрагенту, которые могли повлиять на основные условия договора в отношении финансового инструмента. Ставка по договору соответствует рыночной, если ее отклонение от рыночной составляет не более 10%.
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	По состоянию на отчетную дату и за период, оканчивающийся указанной датой, у Общества отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	По состоянию на отчетную дату и за период, оканчивающийся указанной датой, у Общества отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	По состоянию на отчетную дату и за период, оканчивающийся указанной датой, в составе финансовых активов Общества, оцениваемых по амортизированной стоимости, учитываются дебиторская задолженность, денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, и прочие размещенные средства. Дебиторская задолженность и прочие размещенные средства признаются в день, когда у Общества возникает право требования на результат оказания услуг, выполнения работ, на имущество или право на получение денежных средств от контрагента в соответствии с законодательством или договором. Признание дебиторской задолженности и прочих размещенных денежных средств Общества прекращается в наиболее раннюю из дат: исполнения обязательства должником; передачи Обществом соответствующего права требования третьему лицу; с даты внесения в ЕГРЮЛ сведений о прекращении деятельности должника в связи с его ликвидацией в порядке, установленном законом о государственной регистрации юридических лиц; с даты завершения конкурсного производства в отношении должника; прочего прекращения права требования в соответствии с законодательством или договором. Датой отражения операций по выдаче (размещению) депозита является дата поступления денежной суммы депозита на счет по депозиту. При первоначальном признании депозиты учитываются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Расчет амортизированной стоимости по договору банковского вклада осуществляется ежемесячно. Период для расчета амортизированной стоимости - ожидаемый срок действия договора. К договорам банковского вклада, имеющим срок действия договора банковского вклада год и менее или «до востребования», дисконтирование (метод ЭСП) не применяется. В этих случаях применяется линейный метод начисления процентов.

14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	По состоянию на отчетную дату и за период, оканчивающийся указанной датой, у Общества отсутствуют инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Общество учитывает прочие активы в соответствии с требованиями соответствующего ОСБУ для каждого актива, отнесенного к прочим.
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	По состоянию на отчетную дату и за период, оканчивающийся указанной датой, у Общества отсутствуют финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	По состоянию на отчетную дату и за период, оканчивающийся указанной датой, в составе финансовых обязательств Общества, оцениваемых по амортизированной стоимости, учитывается кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается в момент возникновения обязательств Общества по договору или в соответствии с законодательством. Общество должно исключить финансовое обязательство (или часть финансового обязательства) из своего отчета о финансовом положении тогда и только тогда, когда оно погашено, т.е. когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока. Кредиторская задолженность Общества отражается в учете по методу начисления по амортизированной стоимости.
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в бухгалтерской (финансовой) отчетности отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово - хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам и в случае несостоятельности или банкротства
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет учет хеджирования ввиду отсутствия таких операций
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет учет хеджирования ввиду отсутствия таких операций
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет учет хеджирования ввиду отсутствия таких операций
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	По состоянию на отчетную дату и за период, оканчивающийся указанной датой, у Общества отсутствует инвестиционное имущество.

23	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	По состоянию на отчетную дату и за период, оканчивающийся указанной датой, у Общества отсутствует инвестиционное имущество.
24	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	По состоянию на отчетную дату и за период, оканчивающийся указанной датой, у Общества отсутствует инвестиционное имущество.
Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств			
25	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: - объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве основного средства, составляет 60 000 рублей независимо от срока полезного использования.
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Общество применяет линейный метод начисления амортизации для всех объектов основных средств.
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Общество устанавливает следующие сроки полезного использования для групп основных средств: автотранспортные средства – 3 - 8 лет; вычислительная и оргтехника – 2 - 3 года; прочие – 3 - 10 лет.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
28	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта; объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Обществом предусмотрена следующая классификация нематериальных активов: Программное обеспечение; Лицензии; Прочие НМА.

29	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Общество учитывает объекты нематериальных активов по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.
30	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Общество на конец каждого отчетного года оценивает наличие признаков обесценения активов в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов».
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Общество применяет линейный метод начисления амортизации для всех объектов нематериальных активов. Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива, исходя из: срока действия прав на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования НМА, в течение которого предполагает получать экономические выгоды.
32	МСФО (IAS) 38	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Общество не планирует создавать нематериальные активы собственными силами
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
33	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Общество признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины. Обязательства по оплате ежегодных отпусков работникам Общества оцениваются как величина затрат Общества, которую предполагается выплатить работникам за неиспользованный оплачиваемый отпуск на конец отчетного периода, в котором работники выполняли трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств. Расчет сумм страховых взносов по обязательствам перед работниками по неиспользованным отпускам производится исходя из регрессивной ставки страховых взносов с учетом предельной величины базы для начисления страховых взносов. При ненакапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе. Обязательства по выплате премий признаются Обществом в случае, если: - у Общества существует обязанность по выплате премий исходя из требований локальных нормативных актов и иных внутренних документов, условий трудовых договоров; - величина обязательств по выплате премий может быть надежно определена. Общество отражает обязательство по выплате премий сотрудникам в том периоде, в котором у сотрудников появляется право на получение премии. При превышении фактически выплаченной работнику суммы краткосрочного вознаграждения над суммой, подлежащей выплате, Общество признает соответствующее требование в размере сокращения будущих выплат краткосрочных вознаграждений работнику или в размере суммы, подлежащей возврату работником.
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	У Общества отсутствуют пенсионные планы с установленными выплатами и установленными взносами
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	У Общества отсутствуют пенсионные планы с установленными выплатами и установленными взносами

36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	У Общества отсутствуют пенсионные планы с установленными выплатами и установленными взносами
Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	По состоянию на отчетную дату и за период, оканчивающийся указанной датой, у Общества отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи.
37.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	Запасы признаются при соблюдении двух критериев: • - использование запасов приведет к вероятному притоку экономической выгоды; • - можно надежно оценить первоначальную стоимость данных запасов. При первоначальном признании запасы признаются по себестоимости. Последующая оценка запасов проводится по стоимости каждой единицы. Для множества взаимозаменяемых (однородных) единиц, Общество осуществляет их оценку способом ФИФО.
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Под резервом – оценочным обязательством понимается обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины. Под условным обязательством понимается обязательство, наличие которого будет подтверждено наступлением или ненаступлением одного или нескольких будущих событий, возникновение которых не определено и которые находятся не полностью под контролем Общества. Кроме того, условным обязательством является обязательство, которое удовлетворяет определению обязательства, но не удовлетворяет критериям его признания. При определении вероятности выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, для урегулирования обязательства следует учитывать, что выбытие ресурсов считается вероятным, если такое событие скорее будет иметь место, чем не будет, то есть вероятность того, что событие произойдет, выше, чем вероятность того, что оно не произойдет. Когда не представляется вероятным, что существующее обязательство имеет место, Общество признает вместо резерва – оценочного обязательства условное обязательство, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным. В бухгалтерском учете Общества отражаются только существенные условные обязательства. Уровень существенности для условных обязательств некредитного характера устанавливается в размере 500 000 рублей.
39	МСФО (IAS) 17, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Стоимость переданного в аренду имущества определяется Обществом как сумма ежемесячной арендной платы за весь срок аренды, указанной в соответствии с договором. Сумма арендной платы подлежит отнесению арендатором на расходы не позднее последнего дня каждого месяца по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Перечисленные арендатором суммы арендной платы в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, подлежат признанию в качестве уплаченного аванса в составе дебиторской задолженности, как расходы будущих периодов на соответствующих счетах. Произведенные арендатором улучшения объекта аренды признаются Обществом объектами основных средств независимо от предусмотренных условий договором аренды о возмещении стоимости улучшения арендованного имущества арендодателем. По таким объектам основных средств начисляется амортизация по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования объекта аренды, т.е. срока договора аренды. На дату окончания срока аренды арендатор прекращает признание неотделимых улучшений принятого в аренду объекта аренды. В том случае, если затраты Общества на осуществление улучшений объекта аренды возмещаются арендодателем, сумма компенсации включается в расчет финансового результата от выбытия объекта основных средств.

39.1	МСФО (IFRS) 16	Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	По состоянию на отчетную дату и за период, оканчивающийся указанной датой, Общество приняло решение не применять требования пунктов 22 - 49 МСФО (IFRS) 16 в отношении аренды по Договору аренды нежилого помещения № 23/12-УКСК от 23.12.2022 Общество признает арендные платежи по этому договору в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды. Сумма арендной платы подлежит отнесению на расходы не позднее последнего дня каждого месяца по мере того, как указанные расходы считаются понесенными.
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность – задолженность Общества перед контрагентами. Кредиторская задолженность возникает в результате поставки товаров/оказания услуг Общества в момент признания расходов по приобретению товаров/услуг. При первоначальном признании кредиторская задолженность оценивается по справедливой стоимости, уменьшенной на сумму затрат по сделке, которые на прямую относятся к данной кредиторской задолженности. Общество классифицирует кредиторскую задолженность как финансовые обязательства, оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. У Общества нет просроченной кредиторской задолженности. В случае появления невостребованной кредиторской задолженности Общество ее списывает по истечении трехлетнего срока. Общество исключает кредиторскую задолженность из своего отчета о финансовом положении тогда и только тогда, когда она погашена, т.е. когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока.
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал отражается в бухгалтерском учете на основании учредительных документов.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Неприменимо
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Уставом Общества не предусмотрены отчисления в резервный фонд
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоги на прибыль признаются в отношении разниц между балансовой стоимостью активов и обязательства в отчете о финансовом положении и их налоговой базой, используемой при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, признаются для всех налогооблагаемых временных разниц, а отложенные налоговые активы, как правило, признаются для всех вычитаемых временных разниц в той величине, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли, против которой данные вычитаемые временные разницы могут быть использованы. Отложенные налоги не признаются, если временная разница возникает при первоначальном признании других активов и обязательства по сделкам, которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль. Величина отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода (квартала) и соответствующая величина списывается, если более не представляется вероятным, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы вычитаемые временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются исходя из ставок налога, которые, как ожидается, будут применяться в том периоде, в котором обязательство будет выполнено, или актив реализован, с учетом требований налогового законодательства, действующего на отчетную дату. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, когда имеется юридическое право на зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств, и когда они относятся к налогу на прибыль, подлежащему уплате в один бюджет.
45	МСФО (IAS) 12	Порядок отражения дивидендов	По состоянию на отчетную дату и за период, оканчивающийся указанной датой, у Общества отсутствуют активы, по которым выплачиваются дивиденды

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.			На 31.12.2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Денежные средства на расчетных счетах	4 426	-	4 426	-	-	-
6	Итого	4 426	-	4 426	-	-	-

По состоянию на отчетную дату у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в трех кредитных организациях - ПАО "Совкомбанк", Банк ГПБ (АО) и АО "АЛЬФА-БАНК". Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на отчетную дату отсутствуют.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	4 426	-
3	Остатки средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	47 792	-
5	Итого	52 217	-

Информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, и не включенных в отчет о потоках денежных средств

В отчетном периоде инвестиционные и финансовые операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов, отсутствовали.

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств

Таблица 5.4
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	363 226	363 226
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	363 226	363 226
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-358 800	-358 800
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-358 800	-358 800
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	4 426	4 426
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4 426	4 426

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств представлена за период с 12.12.2022 года по 31.12.2023 год, в связи с тем, что бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2022 год не предоставлялась вследствие создания Общества (НФО) 12 декабря 2022 года.

Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.			На 31.12.2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	47 792	-	47 792	-	-	-
13	Итого	47 792	-	47 792	-	-	-

По состоянию на отчетную дату у некредитной финансовой организации депозит, оцениваемый по амортизированной стоимости, был в одной кредитной организации ПАО "Совкомбанк" с общей суммой средств в размере 47 792 тыс. руб. или 100 процентов от общей суммы средств в кредитных организациях. Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено, по состоянию на отчетную дату отсутствуют. Справедливая стоимость размещенных депозитов, в кредитных организациях, совпадает с их балансовой стоимостью. Задержки платежа в части средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах отсутствуют. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечании 56 настоящего приложения.

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	14
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	342 000	342 000
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	342 000	342 000
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-295 000	-295 000

12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-295 000	-295 000
31	Прочие изменения, в том числе:	792	792
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	792	792
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	47 792	47 792
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	47 792	47 792

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлена за период с 12.12.2022 года по 31.12.2023 год. в связи с тем, что бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2022 год не предоставлялась вследствие создания Общества (НФО) 12 декабря 2022 года.

Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	15 дней

Временной интервал сроков погашения по средствам в кредитных организациях и Банках-нерезидентах некредитная финансовая организация определяет как срок, оставшийся до погашения от отчетной даты.

Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства

Займы выданные и прочие размещенные средства

Таблица 11.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.			На 31.12.2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	7	6	8
6	Прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	54	-	54	-	-	-
8	Итого	54	-	54	-	-	-

К прочим выданным займам отнесена сумма обеспечительного платежа по договору аренды нежилого помещения. Задержки платежа в части займов и прочих размещенных средств отсутствуют. Информация об оценочной справедливой стоимости займов и прочих размещенных средств раскрывается в Примечании 56 настоящего приложения

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов выданных и прочих размещенных средств

Таблица 11.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Прочие выданные займы и размещенные средства	Итого
1	2	8	10
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	54	54
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	54	54
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	54	54
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	54	54

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов выданных и прочих размещенных средств представлена за период с 12.12.2022 года по 31.12.2023 год. в связи с тем, что бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2022 год не предоставлялась вследствие создания Общества (НФО) 12 декабря 2022 года.

Примечание 12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.			На 31.12.2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Дебиторская задолженность клиентов	1 750	-	1 750	-	-	-
7	Итого	1 750	-	1 750	-	-	-

Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов по доверительному управлению паевыми инвестиционными фондами.

По состоянию на отчетную дату вся дебиторская задолженность является текущей и не обесцененной. Информация об оценочной справедливой стоимости дебиторской задолженности раскрывается в Примечании 56 настоящего приложения

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности

Таблица 12.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Итого
1	2	3	8
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	8 742	8 742
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	8 742	8 742
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-6 992	-6 992
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-6 992	-6 992
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	1 750	1 750
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 750	1 750

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности представлена за период с 12.12.2022 года по 31.12.2023 год. в связи с тем, что бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2022 год не предоставлялась вследствие создания Общества (НФО) 12 декабря 2022 года.

Примечание 18. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 18.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Стоимость (или оценка), на 01.01.2022	-	-	-	-
2	Накопленная амортизация	-	-	-	-
3	Балансовая стоимость, на 01.01.2022	-	-	-	-
13	Балансовая стоимость на 31.12.2022	-	-	-	-
14	Стоимость (или оценка), на 31.12.2022	-	-	-	-
15	Накопленная амортизация	-	-	-	-
15.1	Стоимость (или оценка), на 01.01.2023	-	-	-	-
15.2	Накопленная амортизация	-	-	-	-
16	Балансовая стоимость, на 01.01.2023	-	-	-	-
17	Поступление	60	923	-	983
21	Амортизационные отчисления	-4	-252	-	-256
26	Балансовая стоимость, на 31.12.2023	56	671	-	726
27	Стоимость (или оценка), на 31.12.2023	60	923	-	983
28	Накопленная амортизация	-4	-252	-	-256
29	Балансовая стоимость, на 31.12.2023	56	671	-	726

Общество по состоянию на 31 декабря 2023 года не имело нематериальных активов с неопределенным сроком полезной службы. По состоянию на 31 декабря 2023 года признаки обесценения нематериальных активов отсутствовали.

Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	
1	2	3	4	5	6	12
1	Балансовая стоимость на 01.01.2022 г., в том числе:	-	-	-	-	-
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-
3	накопленная амортизация	-	-	-	-	-
4	накопленное обесценение	-	-	-	-	-
21	Балансовая стоимость на 31.12.2022 г., в том числе:	-	-	-	-	-
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-
23	накопленная амортизация	-	-	-	-	-
24	накопленное обесценение	-	-	-	-	-
25	Балансовая стоимость на 01.01.2023 г., в том числе:	-	-	-	-	-
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-
27	накопленная амортизация	-	-	-	-	-
28	накопленное обесценение	-	-	-	-	-
29	Поступление	-	440	-	-	440
34	Амортизация	-	-115	-	-	-115
45	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г., в том числе:	-	324	-	-	324
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	440	-	-	440
47	накопленная амортизация	-	-115	-	-	-115

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.			На 31.12.2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	713	-	713	-	-	-
11	Итого	713	-	713	-	-	-

Анализ изменений запасов

Таблица 20.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
18	Поступление (создание)	-	-	176	-	-	176
22	Признание в составе расходов	-	-	-176	-	-	-176

Примечание 26. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
19	Прочая кредиторская задолженность	2	-
20	Итого	2	-

Анализ кредиторской задолженности по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), раскрывается в примечании 52 настоящего приложения.

Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрываются в примечании 56 настоящего приложения.

Примечание 29. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 29.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
3	Расчеты по социальному страхованию	101	-
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	626	-
11	Итого	727	-

Примечание 30. Капитал

Номинальный зарегистрированный уставный капитал некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 58 000 тыс. руб. Внесение денежных средств единственным участником Общества в качестве вклада в уставный капитал в сумме 58 000 тыс. руб. отражено в Отчете об изменениях собственного капитала НФО по строке 23 "Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)" По состоянию на 31 декабря 2023 года уставный капитал некредитной финансовой организации полностью оплачен. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 1.

Примечание 31. Управление капиталом

31.1. Управление капиталом Общества имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

31.2. В течение 2023 года Общество соблюдало все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств.

31.3. Минимальный размер собственных средств Общества, рассчитанный в порядке, установленном Банком России на 31 декабря 2023 года составляет 20 000 тысяч рублей.

31.4. На 31 декабря 2023 года величина собственных средств Общества составляет 51 378 тысяч рублей.

Примечание 34. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 34.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	4 014	-
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 133	-
8	прочее	881	-
15	Итого	4 014	-

По строке 8 "прочее" Общество отражает сумму процентов на остаток на расчетном счете.

Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	8 742	-
48	Итого	8 742	-
56	Всего	8 742	-

Примечание 42. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 42.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	11 189	-
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	1 794	-
5	Прочее	11	-
6	Итого	12 995	-

Расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года и расходы по выплате выходных пособий в отчетном периоде отсутствовали. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 1 794 тыс. руб.

Примечание 43. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 43.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
7	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	276	-
12	Итого	276	-

Примечание 46. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 46.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	558	-
2	Амортизация основных средств	115	-
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	256	-
4	Расходы по аренде	666	-
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	243	-
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	90	-
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	101	-
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	35	-
17	Прочие административные расходы	364	-
18	Итого	2 429	-

Сумма расхода, относящегося к договорам краткосрочной аренды, к которым применяется освобождение от признания составило 666 тыс. руб. Договоры аренды объектов с низкой стоимостью, к которым применяется освобождение от признания, отсутствуют. Расходы Общества на оплату профессиональных услуг аудитора за проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности в 2023 г. составили 175 тыс. руб. Вознаграждения за иные аудиторские услуги, а также прочие, связанные с аудиторской деятельностью услуги, аудитору не выплачивались, поскольку перечисленные услуги не оказывались в отчетном и сопоставимом периодах. В состав прочих административных расходов за отчетный период Общество включает членские взносы 87 тыс. руб., расходы на инвентарь и хозяйственные принадлежности 179 тыс. руб. и др. Расходы от выбытия основных средств и капитальных вложений в них за отчетный период отсутствуют.

Примечание 47.1. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 47.1.1

тыс.руб

Номер строки	Требования к раскрытию информации	На 31.12.2023 г.
		Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Общество является Арендатором по договору аренды нежилого помещения для размещения офиса компании
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Отсутствуют
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Отсутствуют
4	Операции продажи с обратной арендой	Отсутствуют
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	Нет отличий
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Отсутствуют
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Отсутствуют
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Отсутствует
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Не применимо
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Отсутствуют

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

Таблица 47.1.3

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	666	-
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	666	-
7	Итого отток денежных средств	666	-

Примечание 48. Налог на прибыль

Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов

Таблица 48.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	-589	-
4	Итого, в том числе:	-589	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	-589	-

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2023 году составляет 20%

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Таблица 48.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	-2 944	-
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке, 2023 г. % - 2022 г. %	-589	-
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	-589	-

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 48.4

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31.12.2023г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Нематериальные активы		6		6
2	Оценочные обязательства и резервы		145		145
3	Общая сумма отложенного налогового актива		151		151
4	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды		548		548
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами		699		699
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
6	Нематериальные активы		-45		-45
7	Основные средства		-65		-65
8	Общая сумма отложенного налогового обязательства		-110		-110
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)		589		589
10	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)		589		589

Примечание 49. Дивиденды

В отчетном периоде решение о распределении чистой прибыли некредитной финансовой организации не принималось

Примечание 52. Управление рисками

В деятельности Общества возникают различные виды рисков, реализация которых способна препятствовать достижению целей деятельности Общества. Общество создало систему управления рисками в целях:

- ограничения рисков Общества и обеспечения устойчивого развития для достижения стратегических целей;
- заблаговременного выявления уязвимостей и угроз в деятельности Общества;
- оперативного реагирования на внешние и внутренние изменения;
- предотвращения последствий возможных неблагоприятных событий;
- ограничения рисков владельцев инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, не являющихся квалифицированными инвесторами.

Задачей управления рисками является определение той меры риска, с которой Общество инвестирует средства паевых инвестиционных фондов, находящихся под ее доверительным управлением, а также предотвращение (минимизация) по возможности финансовых потерь Общества.

В целях исполнения контроля за процессом управления рисками Обществом утверждено «Положение об основных принципах управления рисками».

Риски, которые возникают или могут возникнуть в процессе осуществления Обществом своей деятельности:

Нефинансовые риски:

- а) стратегический риск – риск недостижения целей деятельности Общества вследствие ошибок (недостатков) при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Общества, или их несвоевременного принятия;
- б) репутационный риск – риск ущерба деловой репутации Общества вследствие негативного восприятия ее деятельности клиентами и (или) регулирующими и контролирующими органами;
- в) операционный риск – риск негативных последствий для Общества вследствие нарушений бизнес-процессов Общества, недостаточной эффективности бизнес-процессов и организационной структуры Общества, действий (бездействия) работников Общества, сбоев в работе или недостаточной функциональности ИТ-систем, оборудования, а также вследствие влияния внешних факторов, препятствующих достижению целей деятельности Общества.

Финансовые риски:

- а) кредитный риск – риск неисполнения должником финансовых обязательств или неблагоприятного изменения их стоимости вследствие ухудшения способности должника исполнять такие обязательства. Оценка кредитного риска складывается из оценки величины риска, оценки качества должника и сроков заимствований. Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки (далее - ОКУ) на постоянной основе. ОКУ зависят от суммы и срока выплаты
- б) рыночный риск – риск изменения рыночной стоимости финансовых активов и инструментов, связанный с изменением конъюнктуры финансового рынка. Подвидами рыночного риска является валютный риск, риск изменения процентной ставки. Собственные средства Общества инвестированы в денежные средства. Данный инструмент не имеет чувствительности к допустимым изменениям в процентных ставках, также собственные средства не подвержены валютному риску в соответствии со структурой собственных средств Общества. Валютная позиция Общества представлена в Примечании 52.15.
- в) риск ликвидности – риск неспособности своевременно исполнить финансовые обязательства или своевременно реализовать финансовые активы или инструменты. Риск-менеджмент на регулярной основе оценивает потенциальную ликвидность инструментов, составляющих собственные средства Общества.

Управление рисками Общества включает следующие элементы:

- выявление (идентификацию) рисков;
- оценка рисков;
- контроль (мониторинг) уровня рисков;
- реагирование на риски и рекомендации по их минимизации;
- обмен информацией.

Неотъемлемой частью всего цикла управления рисками Общества являются коммуникации и консультации между структурными подразделениями Общества.

Организационная структура управления рисками

Субъектами управления рисками Общества являются:

- Общее собрание участников (единственный участник) (осуществляет общий контроль за соблюдением мер по управлению рисками);
- Генеральный директор (обеспечивает управление рисками, в том числе посредством делегирования полномочий, а также информирует Общее собрание участников (единственного участника) о соответствии (несоответствии) деятельности Общества основным принципам управления рисками);
- работники Общества, в функциональной зоне ответственности которых могут возникать риски (далее – владельцы рисков) (участвуют в идентификации и оценке рисков, в реагировании на риски в пределах компетенции);
- должностное лицо, ответственное за организацию управления рисками (риск - менеджер).

Оценка рисков позволяет Обществу учитывать, в какой степени события могут оказать влияние на достижение ее целей. Оценка риска состоит из выявления (идентификации) риска и его анализа. Общество обеспечивает количественное и (или) качественное определение уровня рисков на основе информации (исторических данных, прогнозов, экспертного мнения оценок и другой информации), позволяющей наиболее объективно определить вероятность реализации риска и объем потенциальных потерь с учетом возможных ограничений, связанных с ее использованием в конкретной ситуации.

В отношении принимаемых Обществом рисков, реализация которых способна вызвать нарушения ключевых бизнес-процессов Общества, обеспечивающих достижение целей деятельности Общества, реализуется комплекс мер по обеспечению непрерывности деятельности и ее восстановлению.

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31.12.2023 г.

Таблица 52.8

тыс.руб

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	7
1	Денежные средства, в том числе:	4 426	-
2	денежные средства на расчетных счетах	4 426	-
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	47 792	-
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	47 792	-
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	54
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	54
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	1 750
39	дебиторская задолженность клиентов	-	1 750

При определении присвоенных в отношении актива рейтингов Общество относит их в категории от наивысшего А до дефолтного D с учетом следующего: - во внимание принимаются кредитные рейтинги присвоенные международными [Fitch, S&P, Moody's) и национальными (Аналитического Кредитного Рейтингового Агенства (АКРА) и АО "Рейтинговое агенство "Эксперт РА") рейтинговыми агентствами: - при наличии нескольких рейтингов выбирается рейтинг с наиболее актуальной датой присвоения, а при одновременном наличии нескольких рейтингов, присвоенных в одном отчетном периоде (квартале) рейтинг определяется на основе среднего значения кредитных рейтингов. Рейтинг А Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне от А+ (AAA) до А (А-), международными рейтинговыми агентствами в диапазоне от AAA [Aaa - Moody's) до В (В2 - Moody's). Рейтинг В Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне от В++ до В (В-), международными рейтинговыми агентствами в диапазоне от В- (В3 - Moody's) до СС (Са2 - Moody's); Рейтинг С Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне от С++ до С (С-), международными рейтинговыми агентствами в диапазоне от С (Са3 - Moody's) до RD, SD (С3 - Moody's); Рейтинг D Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами со значением D, международными рейтинговыми агентствами - D.

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации, на 31.12.2023 г.

Таблица 52.12

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	4 426	-	-	4 426
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	49 596	-	-	49 596
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	47 792	-	-	47 792
10	займы выданные и прочие размещенные средства	54	-	-	54
11	дебиторская задолженность	1 750	-	-	1 750
17	Итого активов	54 021	-	-	54 021
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2	-	-	2
25	кредиторская задолженность	2	-	-	2
28	Итого обязательств	2	-	-	2
29	Чистая балансовая позиция	54 019	-	-	54 019

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), на 31.12.2023 г.

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	Итого
1	2	3	11
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	2	2
40	прочая кредиторская задолженность	2	2
42	Итого обязательств	2	2

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения, на 31.12.2023 г.

Таблица 52.14

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
	Раздел I. Активы				
1	Денежные средства, в том числе:	4 426	-	-	4 426
2	денежные средства на расчетных счетах	4 426	-	-	4 426
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	47 792	-	-	47 792
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	47 792	-	-	47 792
56	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	54	-	-	54
62	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	54	-	-	54

64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	1 750	1 750
65	дебиторская задолженность клиентов	1 750	-	-	1 750
71	Итого активов	54 021	-	-	54 021
Раздел II. Обязательства					
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	2	-	-	2
111	прочая кредиторская задолженность	2	-	-	2
113	Итого обязательств	2	-	-	2
114	Итого разрыв ликвидности	54 019	-	-	54 019

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют, на 31.12.2023 г.

Таблица 52.15

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	4 426	-	-	-	4 426
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	49 596	-	-	-	49 596
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	47 792	-	-	-	47 792
10	займы выданные и прочие размещенные средства	54	-	-	-	54
11	дебиторская задолженность	1 750	-	-	-	1 750
16	Итого активов	54 021	-	-	-	54 021
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2	-	-	-	2
24	кредиторская задолженность	2	-	-	-	2
28	Итого обязательств	2	-	-	-	2
29	Чистая балансовая позиция	54 019	-	-	-	54 019

Примечание 54. Условные обязательства

Условные обязательства и активы

Таблица 54.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.
1	2	3
1	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Обязательства условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в Бухгалтерском балансе и требующих раскрытия, по состоянию на 31 декабря 2023 года у Общества отсутствуют.
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Активы условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в Бухгалтерском балансе и требующих раскрытия, по состоянию на 31 декабря 2023 года у Общества отсутствуют.

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2023 г.

Таблица 56.6

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (в уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	4 426	47 792	1 804	54 021	54 021
2	денежные средства, в том числе:	4 426	-	-	4 426	4 426
5	денежные средства на расчетных счетах	4 426	-	-	4 426	4 426
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	47 792	1 804	49 596	49 596
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	47 792	-	47 792	47 792
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	47 792	-	47 792	47 792
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	54	54	54
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	54	54	54
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	1 750	1 750	1 750
31	дебиторская задолженность клиентов	-	-	1 750	1 750	1 750
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	2	2	2
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	2	2	2
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	2	2	2
67	прочая кредиторская задолженность	-	-	2	2	2

В состав Уровня 2 включены депозиты в банках с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке. Справедливая стоимость для депозитов принята равной дисконтированной стоимости будущих денежных поступлений с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Справедливая стоимость принята равной балансовой стоимости для депозитов, поскольку все депозиты размещены в банках с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований.

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами, на 31.12.2023 г.

Таблица 58.1
тыс.руб.

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
2	7	10
Прочие обязательства	270	270

В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация выплачивала заработную плату ключевому управленческому персоналу. К ключевому управленческому персоналу относится генеральный директор Общества. В течение отчетного периода Общество не получало гарантий от связанных сторон и не выдавало гарантии в пользу связанных сторон.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами, за 2023 г.

Таблица 58.2
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	7	10
16	Расходы на персонал	4 741	4 741

Расходы на персонал (ключевой управленческий персонал) состоят из расходов по оплате труда, налогов и отчислений по заработной плате и расходов на страхование.

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	3 866	-

Краткосрочное вознаграждение ключевого управленческого персонала состоит из расходов по оплате труда, долгосрочные вознаграждения не выплачивались.

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

События, произошедшие в период между отчетной датой и датой подписания данной бухгалтерской (финансовой) отчетности, способные оказать существенное влияние на финансовое состояние некредитной финансовой организации, отсутствуют.

Генеральный директор
(должность руководителя)

20 марта 2024 г.



(подпись)

Ходарин Геннадий
Владимирович
(инициалы, фамилия)