

Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
в отношении обобщенной консолидированной  
финансовой отчетности  
**Общества с ограниченной ответственностью**  
**Сбережения плюс**  
за 2023 год  
*Апрель 2024 г.*

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

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе	6
Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участника	7
Обобщенный консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	9
2. Основа подготовки отчетности	9
3. Основные положения учетной политики	11
4. Существенные учетные суждения и оценки	22
5. Денежные средства и их эквиваленты	25
6. Дебиторская задолженность по вознаграждению за управление и агентским вознаграждениям	25
7. Займы клиентам	26
8. Основные средства и активы в форме права пользования	29
9. Нематериальные активы	31
10. Налогообложение	31
11. Прочие активы	34
12. Начисленные обязательства по расчетам с персоналом	35
13. Прочие начисленные расходы и обязательства	35
14. Чистые активы, приходящиеся на участника	35
15. Чистые процентные доходы и расходы	36
16. Вознаграждение за управление и агентские вознаграждения	37
17. Комиссионные расходы	37
18. Чистые доходы от модификации финансовых активов	37
19. Прочие доходы	37
20. Расходы на персонал, административные и прочие расходы	38
21. Информация по сегментам	38
22. Управление рисками	40
23. Договорные и условные обязательства	49
24. Оценка справедливой стоимости	51
25. Анализ сроков погашения активов и обязательств	54
26. Достаточность капитала	56
27. Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу	56
28. События после отчетной даты	58

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Единственному участнику  
Общества с ограниченной ответственностью  
Сбережения плюс

### ***Мнение***

Прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность, состоящая из обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 г., обобщенного консолидированного отчета о совокупном доходе, обобщенного консолидированного отчета об изменениях в чистых активах, приходящихся на участника, и обобщенного консолидированного отчета о движении денежных средств за 2023 год, а также соответствующих примечаний, составлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Сбережения плюс («Общество») за 2023 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «проаудированная консолидированная финансовая отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной консолидированной финансовой отчетностью в соответствии с принципами, описанными в Примечании 2.

### ***Обобщенная консолидированная финансовая отчетность***

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

### ***Проаудированная консолидированная финансовая отчетность и наше заключение о данной отчетности***

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной консолидированной финансовой отчетности в нашем заключении от 26 апреля 2024 г. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период.



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ  
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

### **Ответственность руководства за обобщенную консолидированную финансовую отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с принципами, описанными в Примечании 2.

### **Ответственность аудитора**

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

  
Пименова Светлана Сергеевна,  
действующая от имени Общества с ограниченной ответственностью  
«Центр аудиторских технологий и решений»  
на основании доверенности от 20 октября 2023 г.,  
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение  
(ОРНЗ 21906108415)

26 апреля 2024 г.

### **Сведения об аудиторе**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 4 февраля 2016 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1167746123478.  
Местонахождение: 115054, Россия, г. Москва, Павелецкая пл., д. 2, стр. 2, оф. 401.  
Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020373.

### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью Сбережения плюс  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 24 октября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027722009941.  
Местонахождение: 123112, Россия, г. Москва, Пресненская наб., д. 10, стр. 1, этаж 38, пом. 38.46.

**ООО Сбережения плюс**  
**Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении**  
**На 31 декабря 2023 г.**  
*(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<u>31 декабря 2023 г.</u>	<u>31 декабря 2022 г.</u>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	432 875	259 906
Дебиторская задолженность по вознаграждению за управление и агентским вознаграждениям	6	157 672	82 289
Займы клиентам	7	—	3 258 232
Основные средства и активы в форме права пользования	8	3 884	6 206
Нематериальные активы	9	4 606	714
Предоплата по налогу на прибыль		—	34
Отложенные активы по налогу на прибыль	10	5 950	4 801
Прочие активы	11	2 852	3 213
<b>Итого активы</b>		<b>607 839</b>	<b>3 615 395</b>
<b>Обязательства</b>			
Начисленные обязательства по расчетам с персоналом	12	58 817	39 946
Текущие обязательства по налогу на прибыль		15 196	17 449
Прочие начисленные расходы и обязательства	13	8 775	10 701
<b>Итого обязательства</b>		<b>82 788</b>	<b>68 096</b>
<b>Чистые активы, приходящиеся на участника</b>			
Уставный капитал	14	210 000	210 000
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(7 305)	—
Нераспределенная прибыль		322 356	3 337 299
<b>Итого чистые активы, приходящиеся на участника</b>		<b>525 051</b>	<b>3 547 299</b>
<b>Итого чистые активы, приходящиеся на участника, и обязательства</b>		<b>607 839</b>	<b>3 615 395</b>

Подписано и утверждено к выпуску



25 апреля 2024 г.

Генеральный директор  
ООО Сбережения плюс

**ООО Сбережения плюс**  
**Обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе**  
**За 2023 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>2023 г.</i>	<i>2022 г.</i>
Процентная выручка, рассчитанная по методу эффективной процентной ставки	15	99 188	3 169 767
Прочая процентная выручка	15	–	2 249 130
Процентные расходы	15	(448)	(5 628 439)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>98 740</b>	<b>(209 542)</b>
(Создание)/восстановление резерва под обесценение финансовой аренды и процентных активов	5, 7	14 409	(2 674 458)
<b>Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение</b>		<b>113 149</b>	<b>(2 884 000)</b>
Вознаграждение за управление и агентские вознаграждения	16	746 606	353 284
Комиссионные расходы	17	(19 986)	(26 953)
Чистые доходы от модификации финансовых активов	18	–	160 268
Чистые доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		–	48
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой		401	(5 422)
(Создание)/восстановление резерва под обесценение прочих финансовых активов	11	(165)	20 080
Восстановление/(создание) резерва под обесценение дебиторской задолженности по вознаграждению за управление и агентским вознаграждениям	6	121	(256)
Доходы от выбытия дочерней компании		–	1 616 456
Прочие доходы	19	553	1 816 116
<b>Итого чистые операционные доходы</b>		<b>840 680</b>	<b>1 049 621</b>
Расходы на персонал	20	(154 989)	(164 651)
Административные и прочие расходы	20	(31 988)	(815 783)
<b>Итого административные расходы</b>		<b>(186 977)</b>	<b>(980 434)</b>
Чистый убыток/(прибыль), приходящийся на неконтролирующую долю участия		–	15 342
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>653 703</b>	<b>84 529</b>
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль	10	(130 646)	283 795
<b>Прибыль за год</b>		<b>523 057</b>	<b>368 324</b>
<b>Прочий совокупный (убыток), не подлежащий реклассификации в состав прибыли и убытка в последующих периодах</b>			
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(9 131)	–
Влияние налога на прибыль, связанного с переоценкой финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 826	–
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>513 926</b>	<b>368 324</b>

*Прилагаемые примечания 1-28 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности.*

**ООО Сбережения плюс**  
**Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся**  
**на участника**  
**За 2023 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Нераспре- деленная прибыль</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2022 г.</b>	<b>210 000</b>	–	<b>10 468 975</b>	<b>10 678 975</b>
Прибыль за год	–	–	368 324	<b>368 324</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>	–	–	<b>368 324</b>	<b>368 324</b>
Выплаты в пользу компании под общим контролем (Примечание 14)	–	–	(7 500 000)	<b>(7 500 000)</b>
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>210 000</b>	–	<b>3 337 299</b>	<b>3 547 299</b>
Прибыль за год	–	–	523 057	<b>523 057</b>
Прочий совокупный убыток за год	–	(7 305)	–	<b>(7 305)</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>	–	<b>(7 305)</b>	<b>523 057</b>	<b>515 752</b>
Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу участников (Примечание 14)	–	–	(3 538 000)	<b>(3 538 000)</b>
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>210 000</b>	<b>(7 305)</b>	<b>322 356</b>	<b>525 051</b>

*Прилагаемые примечания 1-28 являются неотъемлемой частью  
настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности.*

**ООО Сбережения плюс**  
**Обобщенный консолидированный отчет о движении денежных средств**  
**За 2023 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		161 849	3 977 224
Проценты выплаченные		–	(4 631 395)
Вознаграждение за управление и агентские вознаграждения полученные		671 344	353 284
Комиссии выплаченные		(18 967)	(40 210)
Прочие доходы полученные		553	1 816 118
Прочие расходы		(28 750)	(438 796)
Налог на прибыль уплаченный		(132 189)	(85 410)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>653 840</b>	<b>950 815</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги		–	75 809
Инвестиционные ценные бумаги		(8 730)	–
Финансовая аренда		–	(76 652)
Авансы, выданные поставщикам оборудования по финансовой аренде		–	(696 374)
Займы клиентам		–	(4 115 418)
Прочие активы		200	(429 634)
<i>Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств</i>			
Прочие начисленные расходы и обязательства		(137 034)	3 834 604
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>508 276</b>	<b>(456 850)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств	8	–	(1 436)
Поступления от выбытия дочерней организации, за вычетом выбывших денежных средств		–	9 693 738
Поступления от реализации основных средств	8	–	1 435
Приобретение нематериальных активов	9	(4 718)	(14 622)
Погашение займов компаниям под общим контролем	7	3 210 000	–
Предоставление займов компаниям под общим контролем	7	–	(3 210 000)
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>3 205 282</b>	<b>6 469 115</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Поступления средств кредитных организаций		–	6 807 283
Выплаты средств кредитным организациям		–	(5 963 239)
Выбытия прочих заемных средств		–	(63 215)
Выплаты в погашение обязательств по аренде		(2 570)	(1 061)
Дивиденды и прочие выплаты в пользу участника Общества	14	(3 538 000)	(7 500 000)
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>(3 540 570)</b>	<b>(6 720 232)</b>
Эффект курсовых разниц на денежные средства и их эквиваленты		–	37
Эффект изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и эквивалентам		(19)	334
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>172 969</b>	<b>(707 596)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5	259 906	967 502
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	<b>5</b>	<b>432 875</b>	<b>259 906</b>
<b>Неденежные изменения обязательств, относящиеся к финансовой деятельности</b>			
<i>Прочие неденежные изменения (начисленные проценты)</i>			
Кредиты банков		–	533 891
Заемные средства		(48 232)	89 054
<b>Итого неденежных изменений обязательств, относящихся к финансовой деятельности</b>		<b>(48 232)</b>	<b>622 945</b>

*Прилагаемые примечания 1-28 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности.*

**ООО Сбережения плюс**  
**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности**  
**За 2023 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

---

**1. Описание деятельности**

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

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

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

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

На 31 декабря 2023 г. среднесписочная численность Общества составила 26 человека (на 31 декабря 2022 г.: 25 человек).

Уставный капитал Общества состоит из долей и составляет 210 000 тыс. руб. Все доли размещены среди участников и полностью оплачены.

**2. Основа подготовки отчетности**

**Общая часть**

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») исходя из допущения о непрерывности деятельности Общества в обозримом будущем.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые ценные бумаги оценивались по справедливой стоимости.

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

**ООО Сбережения плюс**  
**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности**  
**За 2023 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

---

**2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**

**Общая часть (продолжение)**

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность Общества была подготовлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности Общества за 2023 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) путем полного копирования из нее без каких-либо изменений:

- ▶ Консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 г.;
- ▶ Консолидированного отчета о совокупном доходе за 2023 год;
- ▶ Консолидированного отчета об изменениях в чистых активах, приходящихся на участника за 2023 год;
- ▶ Консолидированного отчета о движении денежных средств за 2023 год;
- ▶ Примечаний к консолидированной финансовой отчетности за 2023 год.

В обобщенной консолидированной финансовой отчетности не раскрывается информация, перечисленная в решении Совета директоров Банка России об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и информации, не подлежащей публикации на сайте Банка России от 26 декабря 2023 г., а именно следующая информация, содержащаяся в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности не включена в обобщенную консолидированную финансовую отчетность Общества:

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

В соответствии с указанным выше решением Совета директоров Банка России Общество:

- ▶ публикует данную обобщенную консолидированную финансовую отчетность за 2023 год;
- ▶ не публикует проаудированную консолидированную финансовую отчетность за 2023 год.

**ООО Сбережения плюс**  
**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности**  
**За 2023 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

---

**2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**

**Экономическая среда**

*Влияние геополитической ситуации*

В 2023 году продолжающийся конфликт, связанный с Украиной, и вызванное этим обострение геополитической напряженности оказали влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран в период конфликта, в т.ч. 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, ограничения в части зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств. В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России во втором полугодии повысил ключевую ставку с 7,5% до 16%.

Общество продолжает оценивать влияние данных событий и изменений макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

**3. Основные положения учетной политики**

**Изменения в учетной политике**

Учетная политика, применяемая при подготовке настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности, соответствует учетной политике, которая использовалась при подготовке консолидированной финансовой отчетности Общества за предыдущие годы, за исключением применения Обществом с 1 января 2023 г. новых стандартов и интерпретаций, которые описаны ниже:

*МСФО (IAS) 12 – «Налоги на прибыль»*

В мае 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки, которые сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания согласно МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» таким образом, что оно больше не применяется к сделкам, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.

Исключение применяется только в том случае, если признание актива по аренде и обязательства по аренде (либо обязательства по выводу из эксплуатации и компонента актива по выводу из эксплуатации) приводит к возникновению налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, которые не являются равновеликими. Организация должна применять поправки в отношении операций, совершенных на дату начала самого раннего из представленных сравнительных периодов или после этой даты. На начало самого раннего из представленных сравнительных периодов организация также должна признать отложенный налоговый актив (при наличии в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли) и отложенное налоговое обязательство в отношении всех вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц, связанных с арендой и обязательствами по выводу из эксплуатации.

### **3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

#### **Изменения в учетной политике (продолжение)**

##### *МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»*

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

##### *МСФО (IAS) 1 и Практические рекомендации № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»*

В феврале 2021 года 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 раскрытии 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. или после этой даты, однако поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, и обязательная дата вступления в силу данных поправок отсутствует.

#### **Основа консолидации**

Дочерние компании, т.е. компании, контроль над деятельностью которых осуществляет Общество, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Общество подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на этот доход путем реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Общество контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

1. Наличие у Общества полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. прав, обеспечивающих ей текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций).
2. Наличие у Общества рисков, связанных с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода.
3. Наличие у Общества возможности влиять на доход путем реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

### **3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

#### **Основа консолидации (продолжение)**

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Общества менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Общество учитывает все значимые факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

1. Соглашение(я) с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций.
2. Права, обусловленные другими соглашениями.
3. Права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Обществу.

Консолидация дочерних организаций начинается с даты перехода к Обществу контроля над ними и прекращается с даты утраты контроля. Все внутригрупповые операции, остатки и нереализованные прибыли по таким операциям исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних организаций вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Общества.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтролирующую долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Общество утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтролирующей доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

#### **Оценка справедливой стоимости**

Общество оценивает торговые финансовые инструменты по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 24.

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

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

### **3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

#### **Оценка справедливой стоимости (продолжение)**

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

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

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

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

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

#### **Финансовые активы и обязательства**

##### ***Первоначальное признание***

##### ***Категории оценки финансовых активов и обязательств***

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

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

### **3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

#### **Финансовые активы и обязательства (продолжение)**

Общество классифицирует и оценивает инструменты, предназначенные для торговли (торговые ценные бумаги и т.д.), по ССПУ. Общество может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

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

#### *Оценка бизнес-модели*

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

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

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

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

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

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

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

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

### **3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

#### **Реструктуризация займов**

##### *Реструктуризация финансовых активов*

Общество время от времени может проводить реструктуризацию некоторых финансовых активов. Это в основном относится к займам и дебиторской задолженности. Реструктуризация проводится в соответствии со следующими основными сценариями.

##### *Прекращение признания займов и дебиторской задолженности в результате реструктуризации*

В случае модификации условий по финансовому активу Общество оценивает вероятность возникновения существенных изменений в денежных потоках по такому активу. Если изменения в денежных потоках являются существенными, договорные права на денежные потоки по первоначальному финансовому активу признаются истекшими. В этом случае первоначальный финансовый актив прекращает признаваться, а новый финансовый актив признается по справедливой стоимости. При определении финансовых активов, в отношении которых прекращается признание, Общество придерживается такого же подхода, что и при прекращении признания финансовых обязательств.

##### *Качественная оценка*

Качественная оценка предназначена для выявления наличия существенных различий в условиях инструмента.

Признаки, по которым качественная модификация может считаться существенной независимо от наличия признаков количественной модификации, включают:

- ▶ изменение заемщика, причем изменение заемщика в рамках одной группы взаимосвязанных компаний при условии, что уровень риска остается неизменным, не приводит к прекращению признания первоначального финансового актива и признанию нового;
- ▶ изменение валюты;
- ▶ изменение плавающей процентной ставки на фиксированную и наоборот;
- ▶ изменение договорных условий, которое приводит к пересмотру соответствия критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга», включая отмену (или возникновение) предусмотренного договором права конвертировать долговой инструмент в обыкновенные акции.

##### *Количественная оценка*

Количественная оценка модификации, как правило, применяется, если модификация договорных условий не связана со снижением кредитоспособности заемщика (для финансовых активов, находящихся на Стадиях 1 и 2).

Модификация условий признается существенной, если согласно новым условиям чистая приведенная стоимость денежных потоков (в том числе комиссии выплаченные за вычетом комиссий полученных, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки) существенно отличается от приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальным условиям.

### **3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

#### **Реструктуризация займов (продолжение)**

*Реструктуризация займов и дебиторской задолженности без прекращения признания*

Если изменения в денежных потоках по модифицированному активу, которые отражаются по амортизированной стоимости, не являются существенными, то такие изменения не приводят к прекращению признания финансового актива. В этом случае Общество пересчитывает общую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки общей балансовой стоимости в качестве дохода или расхода от модификации в составе прибыли или убытка.

*Прекращение признания финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости*

В случае досрочного прекращения признания финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости (например, в результате реструктуризации), неамортизированная часть комиссии и затрат по сделке признается в той же строке обобщенного консолидированного отчета о совокупном доходе за текущий год, в которой отражалась амортизация финансового актива/обязательства до прекращения признания.

#### **Обесценение финансовых активов**

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

- ▶ финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- ▶ арендные платежи к получению;
- ▶ договоры финансовой гарантии выпущенные; и
- ▶ обязательства кредитного характера выпущенные.

Убыток от обесценения не признается в отношении долевых инвестиций.

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

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

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

### **3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

#### **Прекращение признания финансовых активов и обязательств**

##### *Финансовые активы*

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

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

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

##### *Финансовые обязательства*

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

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

#### **Налогообложение**

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и города Москвы, а также в соответствии с законодательством юрисдикций, в которых осуществляют деятельность дочерние компании Общества.

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

**ООО Сбережения плюс**  
**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности**  
**За 2023 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

---

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

**Налогообложение (продолжение)**

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

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

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

Общество не производит взаимозачет налогов между компаниями Общества.

**Основные средства**

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

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

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

	<u>Годы</u>
Мебель и оборудование	5-10
Компьютеры и оргтехника	5-10
Транспортные средства	10-18
Неотделимые улучшения	1

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

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

### **3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

#### **Нематериальные активы**

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

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

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

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

#### **Обязательства по выплатам сотрудникам**

##### *Краткосрочное вознаграждение сотрудникам*

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

Все расходы на вознаграждения работникам признаются в отчете о совокупном доходе в составе затрат на заработную плату.

#### **Уставный капитал**

##### *Уставный капитал*

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

**ООО Сбережения плюс**  
**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности**  
**За 2023 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

---

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

**Уставный капитал (продолжение)**

*Доли участников Общества, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью*

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

*Неконтролирующие доли участников в чистых активах*

Неконтролирующие доли участия Общества в компаниях, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, отражаются в составе обязательств.

*Дивиденды*

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

**Активы, находящиеся в доверительном управлении**

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

**Сегментная отчетность**

Сегментная отчетность Общества основана на следующих операционных сегментах: Управление активами, Лизинговые операции.

**Признание доходов и расходов**

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

*Процентные и аналогичные доходы и расходы*

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

### **3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

#### **Признание доходов и расходов (продолжение)**

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

#### *Вознаграждение за управление и успех и консультационные услуги*

Общество получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам, в основном вознаграждение за управление активами и прочие управленческие и консультационные услуги.

За управление активами клиентов, паевых, частных и негосударственных пенсионных фондов Общество получает вознаграждение, которое включает вознаграждение за управление и вознаграждение за успех. Вознаграждение за управление начисляется равномерно на ежемесячной и ежеквартальной основе в течение всего периода оказания услуг. Вознаграждение за успех отражается в учете только в случае, если доходность актива под управлением превышает определенный уровень на дату, когда такое вознаграждение причитается в соответствии с условиями договора.

#### *Дивидендный доход*

Выручка признается, когда установлено право Общества на получение платежа.

### **4. Существенные учетные суждения и оценки**

#### **Суждения**

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

#### *Периметр консолидации*

Общество анализирует компании, в которых имеет определенную долю владения, а также фонды под управлением на предмет наличия контроля и необходимости консолидации на регулярной основе. При рассмотрении данного вопроса Общество анализирует такие критерии как: доля владения; получение рисков и выгод от владения данной долей; пределы полномочий управляющей компании по принятию решений, касательно объекта инвестиций; права других сторон; вознаграждение, на которое управляющая компания имеет право в соответствии с соглашениями об уплате вознаграждения; риски лица, принимающего решения, в связи с переменным характером дохода от других интересов в объекте инвестиций, держателем которых оно является, а также другие критерии.

#### **Неопределенность оценок**

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

#### **4. Существенные учетные суждения и оценки**

##### **Неопределенность оценок (продолжение)**

###### *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 24.

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

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

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

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

#### **4. Существенные учетные суждения и оценки**

##### **Неопределенность оценок (продолжение)**

###### *Срок аренды*

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

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

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

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

Арендные платежи могут включать переменные арендные платежи (или состоять из переменных арендных платежей), зависящих от индекса или ставки, которые, как правило, представляют собой индекс потребительских цен, или индекс инфляции, или определенный процент индексации, согласованный сторонами. Существует некоторая неопределенность в отношении будущих индексов, которые оказывают влияние на сумму обязательства по аренде. Общество ежегодно оценивает будущие арендные платежи на основе индексов, имеющих на указанную дату, и соответствующим образом пересматривает обязательство по аренде, когда изменение индекса или ставки оказывает влияние на арендные платежи.

###### *Признание отложенных активов по налогу на прибыль*

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

**ООО Сбережения плюс**  
**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности**  
**За 2023 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2023 г.</i>	<i>31 декабря 2022 г.</i>
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях и краткосрочные депозиты до 90 дней	432 899	259 910
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>432 899</b>	<b>259 910</b>
За вычетом резерва под обесценение	(24)	(4)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва</b>	<b>432 875</b>	<b>259 906</b>

**Резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов**

Ниже представлено движение по статьям резерва под обесценение денежных средств и их эквивалентов.

	<i>ОКУ за 12 месяцев</i>	<i>Итого</i>
Остаток на 1 января 2022 г.	338	338
Восстановление резерва под обесценение	(187)	(187)
Выбытие дочерних компаний	(147)	(147)
Остаток на 31 декабря 2022 г.	4	4
Создание резерва под обесценение	20	20
Остаток на 31 декабря 2023 г.	<b>24</b>	<b>24</b>

**6. Дебиторская задолженность по вознаграждению за управление и агентским вознаграждениям**

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

	<i>31 декабря 2023 г.</i>	<i>31 декабря 2022 г.</i>
Государственные и негосударственные пенсионные фонды	101 947	54 415
Паевые инвестиционные фонды	63 362	35 511
Юридические лица и некоммерческие организации	–	121
<b>Итого дебиторская задолженность по вознаграждению за управление и агентским вознаграждениям</b>	<b>165 309</b>	<b>90 047</b>
За вычетом резерва под обесценение	(7 637)	(7 758)
<b>Итого дебиторская задолженность по вознаграждению за управление и агентским вознаграждениям за вычетом резерва</b>	<b>157 672</b>	<b>82 289</b>

**Валовая величина дебиторской задолженности по вознаграждению за управление и агентским вознаграждениям**

Ниже представлено движение валовых величин дебиторской задолженности по вознаграждению за управление и агентским вознаграждениям за 2023 и 2022 годы в разрезе категорий ОКУ.

**ООО Сбережения плюс**  
**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности**  
**За 2023 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

**6. Дебиторская задолженность по вознаграждению за управление и агентским вознаграждениям (продолжение)**

**Валовая величина дебиторской задолженности по вознаграждению за управление и агентским вознаграждениям (продолжение)**

	<i>ОКУ за 12 месяцев</i>	<i>ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные</i>	<i>Итого</i>
<b>Остаток на 1 января 2022 г.</b>	<b>68 876</b>	<b>7 662</b>	<b>76 538</b>
Новые созданные или приобретенные активы	353 284	–	353 284
Активы, которые были погашены	(339 775)	–	(339 775)
<b>Остаток на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>82 385</b>	<b>7 662</b>	<b>90 047</b>
Новые созданные или приобретенные активы	746 606	–	746 606
Активы, которые были погашены	(671 344)	–	(671 344)
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	165	(165)	–
<b>Остаток на 31 декабря 2023 г.</b>	<b>157 812</b>	<b>7 497</b>	<b>165 309</b>

**Резерв под обесценение дебиторской задолженности по вознаграждению за управление и агентским вознаграждениям**

Ниже представлено движение по статьям резерва под обесценение дебиторской задолженности по вознаграждению за управление и агентским вознаграждениям.

	<i>ОКУ за 12 месяцев</i>	<i>ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные</i>	<i>Итого</i>
<b>Остаток на 1 января 2022 г.</b>	<b>88</b>	<b>7 415</b>	<b>7 503</b>
Создание резерва под обесценение	8	247	256
<b>Остаток на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>96</b>	<b>7 662</b>	<b>7 759</b>
Создание/(восстановление) резерва под обесценение	44	(165)	(121)
<b>Остаток на 31 декабря 2023 г.</b>	<b>140</b>	<b>7 497</b>	<b>7 637</b>

**7. Займы клиентам**

**Займы связанным сторонам**

По состоянию на 31 декабря 2023 г. займы, выданные связанным сторонам, отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. был выдан один займ компании под общим контролем (финансовая компания), номинированный в рублях, балансовой стоимостью 3 272 661 тыс. руб., процентная ставка по которому составляет 7,5% годовых с ожидаемым сроком погашения в 2023 году.

**ООО Сбережения плюс**  
**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности**  
**За 2023 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

**7. Займы клиентам (продолжение)**

**Валовая величина займов клиентам**

Ниже представлено движение валовых величин по займам клиентам за 2023 и 2022 годы в разрезе категорий ОКУ.

	<i>ОКУ за 12 месяцев</i>	<i>ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные</i>	<i>Приобретенные кредитно- обесцененные</i>	<i>Итого</i>
<b>Займы связанным сторонам</b>				
<b>Остаток на 1 января 2022 г.</b>	<b>113 361 957</b>	–	<b>2 464 266</b>	<b>115 826 223</b>
Новые созданные или приобретенные активы	201 215 241	–	–	<b>201 215 241</b>
Активы, которые были погашены	(197 359 469)	(29 033)	(63 571)	<b>(197 452 073)</b>
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(50 149 533)	50 149 533	–	–
Начисленные проценты	2 082 937	733 808	182 084	<b>2 998 829</b>
Амортизация дисконта	–	–	2 961	<b>2 961</b>
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	427	29 033	–	<b>29 460</b>
Выбытие дочерних компаний	(65 878 899)	(50 883 341)	(2 585 740)	<b>(119 347 980)</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>3 272 661</b>	–	–	<b>3 272 661</b>
Активы, которые были погашены	(3 341 258)	–	–	<b>(3 341 258)</b>
Начисленные проценты	68 597	–	–	<b>68 597</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2023 г.</b>	<b>–</b>	–	–	<b>–</b>
<b>Остаток на 1 января 2022 г.</b>	<b>113 361 957</b>	–	<b>2 464 266</b>	<b>115 826 223</b>
<b>Займы иным юридическим лицам</b>				
<b>Остаток на 1 января 2022 г.</b>	<b>4 247 653</b>	–	–	<b>4 247 653</b>
Новые созданные или приобретенные активы	2 235 125	–	–	<b>2 235 125</b>
Активы, которые были погашены	(418 610)	–	–	<b>(418 610)</b>
Начисленные проценты	159 686	–	–	<b>159 686</b>
Выбытие дочерних компаний	(6 223 854)	–	–	<b>(6 223 854)</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>–</b>	–	–	<b>–</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2023 г.</b>	<b>–</b>	–	–	<b>–</b>
<b>Итого займы клиентам</b>				
<b>Остаток на 1 января 2022 г.</b>	<b>117 609 610</b>	–	<b>2 464 266</b>	<b>120 073 876</b>
Новые созданные или приобретенные активы	203 450 366	–	–	<b>203 450 366</b>
Активы, которые были погашены	(197 778 079)	(29 033)	(63 571)	<b>(197 870 683)</b>
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(50 149 533)	50 149 533	–	–
Начисленные проценты	2 242 623	733 808	182 084	<b>3 158 515</b>
Амортизация дисконта	–	–	2 961	<b>2 961</b>
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	427	29 033	–	<b>29 460</b>
Выбытие дочерних компаний	(72 102 753)	(50 883 341)	(2 585 740)	<b>(125 571 834)</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>3 272 661</b>	–	–	<b>3 272 661</b>
Активы, которые были погашены	(3 341 258)	–	–	<b>(3 341 258)</b>
Начисленные проценты	68 597	–	–	<b>68 597</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2023 г.</b>	<b>–</b>	–	–	<b>–</b>

**ООО Сбережения плюс**  
**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности**  
**За 2023 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

**7. Займы клиентам (продолжение)**

**Резерв под обесценение займов клиентам**

Ниже представлено движение по статьям резерва под обесценение по займам клиентам.

	<i>ОКУ за 12 месяцев</i>	<i>ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные</i>	<i>Приобретенные кредитно- обесцененные</i>	<i>Итого</i>
<b>Займы связанным сторонам</b>				
<b>Остаток на 1 января 2022 г.</b>	<b>16 130</b>	–	<b>39 875</b>	<b>56 005</b>
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(1 115 605)	1 115 605	–	–
Создание/(восстановление) резерва под обесценение	2 458 000	–	(996)	<b>2 457 004</b>
Амортизация дисконта	–	–	2 961	<b>2 961</b>
Выбытие дочерних компаний	(1 344 096)	(1 115 605)	(41 840)	<b>(2 501 541)</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>14 429</b>	–	–	<b>14 429</b>
Списания	(14 429)	–	–	<b>(14 429)</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2023 г.</b>	<b>–</b>	–	–	–
<b>Займы иным юридическим лицам</b>				
<b>Остаток на 1 января 2022 г.</b>	<b>74 315</b>	–	–	<b>74 315</b>
Создание резерва под обесценение	96 264	–	–	<b>96 264</b>
Выбытие дочерних компаний	(170 579)	–	–	<b>(170 579)</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>–</b>	–	–	–
<b>Остаток на 31 декабря 2023 г.</b>	<b>–</b>	–	–	–
<b>Итого займы клиентам</b>				
<b>Остаток на 1 января 2022 г.</b>	<b>90 445</b>	–	<b>39 875</b>	<b>130 320</b>
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(1 115 605)	1 115 605	–	–
(Восстановление)/создание резерва под обесценение	2 554 264	–	(996)	<b>2 553 268</b>
Амортизация дисконта	–	–	2 961	<b>2 961</b>
Выбытие дочерних компаний	(1 514 675)	(1 115 605)	(41 840)	<b>(2 672 120)</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>14 429</b>	–	–	<b>14 429</b>
Списания	(14 429)	–	–	<b>(14 429)</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2023 г.</b>	<b>–</b>	–	–	–

**ООО Сбережения плюс**  
**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности**  
**За 2023 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

---

**8. Основные средства и активы в форме права пользования**

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

	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>			
На 1 января 2023 г.	<u>717</u>	<u>8 182</u>	<u>8 899</u>
На 31 декабря 2023 г.	<u>717</u>	<u>8 182</u>	<u>8 899</u>
<b>Накопленная амортизация</b>			
На 1 января 2023 г.	<u>328</u>	<u>2 365</u>	<u>2 693</u>
Начисленная амортизация	<u>112</u>	<u>2 210</u>	<u>2 322</u>
На 31 декабря 2023 г.	<u>440</u>	<u>4 575</u>	<u>5 015</u>
<b>Остаточная стоимость</b>			
На 1 января 2023 г.	<u>389</u>	<u>5 817</u>	<u>6 206</u>
На 31 декабря 2023 г.	<u>277</u>	<u>3 607</u>	<u>3 884</u>

**ООО Сбережения плюс**  
**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности**  
**За 2023 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

**8. Основные средства и активы в форме права пользования (продолжение)**

	<i>Мебель и оборудование</i>	<i>Компью- теры и оргтехника</i>	<i>Транспорт- ные средства</i>	<i>Незавер- шенное строи- тельство</i>	<i>Активы в операцон- ной аренде</i>	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>							
На 1 января 2022 г.	1 172	4 288	1 434	6 158	16 987 577	2 907	17 003 536
Поступления	–	1 436	–	–	–	5 275	6 711
Выбытие дочерних компаний	(1 172)	(5 007)	(1 434)	(6 158)	(16 987 577)	–	(17 001 348)
На 31 декабря 2022 г.	–	717	–	–	–	8 182	8 899
<b>Накопленная амортизация</b>							
На 1 января 2022 г.	1 147	3 366	1 434	–	499 676	1 454	507 077
Начисленная амортизация	22	1 691	–	–	370 020	911	372 644
Выбытие дочерних компаний	(1 169)	(4 729)	(1 434)	–	(869 696)	–	(877 028)
На 31 декабря 2022 г.	–	328	–	–	–	2 365	2 693
<b>Остаточная стоимость</b>							
На 1 января 2022 г.	25	922	–	6 158	16 487 901	1 453	16 496 459
На 31 декабря 2022 г.	–	389	–	–	–	5 817	6 206

По состоянию на 31 декабря 2023 г. категория активов в форме права пользования представлена зданиями в сумме 8 182 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 г.: 8 182 тыс. руб.).

**ООО Сбережения плюс**  
**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности**  
**За 2023 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

**9. Нематериальные активы**

Ниже представлено движение по статьям гудвил и прочих нематериальных активов:

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

	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>		
На 1 января 2022 г.	60 720	60 720
Поступления	14 622	14 622
Выбытие и списание	(72 901)	(72 901)
На 31 декабря 2022 г.	<u>2 441</u>	<u>2 441</u>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>		
На 1 января 2022 г.	16 611	16 611
Начисленная амортизация	4 000	4 000
Выбытие и списание	(18 884)	(18 884)
На 31 декабря 2022 г.	<u>1 727</u>	<u>1 727</u>
<b>Остаточная стоимость</b>		
На 1 января 2022 г.	<u>44 109</u>	<u>44 109</u>
На 31 декабря 2022 г.	<u>714</u>	<u>714</u>

**10. Налогообложение**

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Расход по текущему налогу	(129 969)	(75 423)
(Расход)/Доход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(677)	359 218
<b>(Расходы)/доходы по налогу на прибыль</b>	<u>(130 646)</u>	<u>283 795</u>

**ООО Сбережения плюс**  
**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности**  
**За 2023 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

---

**10. Налогообложение (продолжение)**

Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая Общество) в 2023 и 2022 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2023 и 2022 годах составляла 15%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13%. При выполнении определенных условий к дивидендам может быть применима ставка 0%.

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

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>653 703</b>	<b>84 529</b>
<b>Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке</b>	<b>(130 741)</b>	<b>(13 838)</b>
Прибыль, не облагаемая налогом	95	322 621
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	–	(24 988)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(130 646)</b>	<b>283 795</b>

Доходы, не облагаемые налогом, за 2022 год в основном представлены прибылью от выбытия дочерней компании, не принимаемым для целей налогообложения.

**ООО Сбережения плюс**  
**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности**  
**За 2023 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

**10. Налогообложение (продолжение)**

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

	<i>31 декабря 2021 г.</i>	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц (в отчете о прибылях и убытках)</i>	<i>Выбытие дочерней организации</i>	<i>31 декабря 2022 г.</i>	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц (в отчете о прибылях и убытках)</i>	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц (в составе прочего совокупного дохода)</i>	<i>31 декабря 2023 г.</i>
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>							
Резерв под обесценение	195 416	532 342	(724 858)	2 900	(2 900)	–	–
Займы клиентам	207 963	(11 233)	(196 730)	–	–	–	–
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	–	–	–	1 826	<b>1 826</b>
Прочие начисленные расходы и обязательства	107 762	(25 966)	(80 396)	1 400	1 174	–	<b>2 574</b>
Прочие разницы	49 626	(47 925)	–	1 701	549	–	<b>2 250</b>
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>560 767</b>	<b>447 218</b>	<b>(1 001 984)</b>	<b>6 001</b>	<b>(1 177)</b>	<b>1 826</b>	<b>6 650</b>
Непризнанные отложенные налоговые активы	–	–	–	–	–	–	–
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>560 767</b>	<b>447 218</b>	<b>(1 001 984)</b>	<b>6 001</b>	<b>(1 177)</b>	<b>1 826</b>	<b>6 650</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>							
Основные средства и активы в форме права пользования	(296 524)	(17 182)	312 506	(1 200)	500	–	<b>(700)</b>
Инвестиции	(2 300)	2 300	–	–	–	–	–
Чистые инвестиции в лизинг	(868 648)	(73 119)	941 767	–	–	–	–
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(1 167 472)</b>	<b>(88 001)</b>	<b>1 254 273</b>	<b>(1 200)</b>	<b>500</b>	–	<b>(700)</b>
<b>Отложенный налоговый актив/ (обязательство)</b>	<b>(606 705)</b>	<b>359 217</b>	<b>252 289</b>	<b>4 801</b>	<b>(677)</b>	<b>1 826</b>	<b>5 950</b>
<b>В т.ч.</b>							
Отложенные активы по налогу на прибыль	3 494	1 307	–	4 801	(677)	1 826	<b>5 950</b>
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	(610 199)	357 910	252 289	–	–	–	–

**ООО Сбережения плюс**  
**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности**  
**За 2023 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

**11. Прочие активы**

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2023 г.</i>	<i>31 декабря 2022 г.</i>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Прочее	165	–
<b>Итого прочие финансовые активы до вычета резерва</b>	<b>165</b>	<b>–</b>
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(165)	–
<b>Итого прочие финансовые активы после вычета резерва</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплата за нефинансовые активы	2 733	3 095
НДС по прочим операциям	119	118
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>2 852</b>	<b>3 213</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>2 852</b>	<b>3 213</b>

**Валовая величина прочих финансовых активов**

Ниже представлено движение валовых величин прочих финансовых активов за 2023 и 2022 годы в разрезе категорий ОКУ.

	<i>ОКУ за 12 месяцев</i>	<i>ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные</i>	<i>ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2022 г.</b>	<b>1 444 269</b>	<b>26 878</b>	<b>300 489</b>	<b>1 771 636</b>
Новые созданные или приобретенные активы	495 050	–	–	<b>495 050</b>
Активы, которые были погашены	(82 648)	–	(1 514)	<b>(84 162)</b>
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(18 683)	18 683	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	(541)	(4 882)	5 423	–
Выбытие дочерних компаний	(1 837 447)	(40 679)	(304 398)	<b>(2 182 524)</b>
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
Новые созданные или приобретенные активы	–	–	165	<b>165</b>
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>165</b>	<b>165</b>

**ООО Сбережения плюс**  
**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности**  
**За 2023 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

**11. Прочие активы (продолжение)**

**Резерв под обесценение прочих финансовых активов**

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

	<i>ОКУ за 12 месяцев</i>	<i>ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные</i>	<i>ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2022 г.</b>	<b>4 657</b>	<b>152</b>	<b>294 989</b>	<b>299 798</b>
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(225)	225	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	(252)	5	247	–
Создание резерва под обесценение	3 464	123	142	<b>3 729</b>
Выбытие дочерних компаний	(7 644)	(505)	(295 378)	<b>(303 527)</b>
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
Создание резерва под обесценение	–	–	165	<b>165</b>
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>165</b>	<b>165</b>

**12. Начисленные обязательства по расчетам с персоналом**

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

	<i>31 декабря 2023 г.</i>	<i>31 декабря 2022 г.</i>
Начисленные расходы по бонусам	50 278	33 505
Прочие расходы по расчетам с персоналом	8 539	6 441
<b>Начисленные обязательства по расчетам с персоналом</b>	<b>58 817</b>	<b>39 946</b>

**13. Прочие начисленные расходы и обязательства**

Прочие начисленные расходы и обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2023 г.</i>	<i>31 декабря 2022 г.</i>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по финансовой аренде	3 774	810
Профессиональные услуги	3 570	5 895
Расчеты с поставщиками	832	1 319
Прочее	599	2 677
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>8 775</b>	<b>10 701</b>

**14. Чистые активы, приходящиеся на участника**

По состоянию на 31 декабря 2023 г. уставный капитал Общества составляет 210 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 г.: 210 000 тыс. руб.). Уставный капитал размещен единоличным участником Общества и полностью оплачен.

**ООО Сбережения плюс**  
**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности**  
**За 2023 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

**14. Чистые активы, приходящиеся на участника (продолжение)**

Уставный капитал Общества был сформирован за счет вклада единоличного участника в российских рублях, при этом участник имеет право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях.

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

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

В 2022 году Общество осуществило безвозмездный вклад в акционерный капитал связанной стороны в размере 7 500 000 тыс. руб., который был отражен в составе обобщенного консолидированного отчета об изменениях в чистых активах, приходящихся на участника в качестве выплат в пользу акционера как операция под общим контролем.

**15. Чистые процентные доходы и расходы**

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
<b>Процентная выручка, рассчитанная по методу эффективной процентной ставки</b>		
Займы юридическим лицам и связанным сторонам	68 598	3 158 515
Средства в кредитных организациях	30 590	11 037
Прочее	–	215
<b>Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>	<b>99 188</b>	<b>3 169 767</b>
<b>Прочая процентная выручка</b>		
Финансовая аренда	–	2 249 130
<b>Итого прочие процентные доходы</b>	<b>–</b>	<b>2 249 130</b>
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>99 188</b>	<b>5 418 897</b>

Процентные расходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
<b>Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты банков	–	(5 618 526)
Прочие заемные средства	–	(122)
<b>Итого процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>	<b>–</b>	<b>(5 618 648)</b>
<b>Прочие процентные расходы</b>		
Обязательства по финансовой аренде	(448)	(9 791)
<b>Итого прочие процентные расходы</b>	<b>(448)</b>	<b>(9 791)</b>
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(448)</b>	<b>(5 628 439)</b>

**ООО Сбережения плюс**  
**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности**  
**За 2023 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

**16. Вознаграждение за управление и агентские вознаграждения**

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

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Вознаграждение за управление	652 364	337 039
Агентские вознаграждения	94 242	16 245
<b>Вознаграждение за управление и агентские вознаграждения</b>	<b><u>746 606</u></b>	<b><u>353 284</u></b>

Вознаграждение за управление и агентские вознаграждения, полученное от одного клиента (не связанной стороны), за 2023 год составило 22,4% (2022 год: 29%, от не связанной стороны) от общей суммы вознаграждения за управление и агентские вознаграждения.

**17. Комиссионные расходы**

Комиссионные расходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Комиссии по расчетным операциям	(9 487)	(14 225)
Агентское вознаграждение	(5 775)	(8 853)
Прочие комиссии	(4 724)	(3 875)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b><u>(19 986)</u></b>	<b><u>(26 953)</u></b>

Прочие комиссии включают в себя комиссии за услуги маркет-мейкера.

**18. Чистые доходы от модификации финансовых активов**

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 Общество осуществляло пересчет ожидаемых денежных потоков по договорам финансовой аренды в случае их модификации (продлонгации или досрочного погашения). Доход от перерасчета составил 160 268 тыс. руб. и был признан Обществом в обобщенном консолидированном отчете о совокупном доходе за 2022 год. В 2023 году модификации отсутствовали.

**19. Прочие доходы**

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Доход от операционной аренды	–	1 709 410
Доход от реализации имущества	–	106 174
Прочее	553	532
<b>Итого прочие доходы</b>	<b><u>553</u></b>	<b><u>1 816 116</u></b>

**ООО Сбережения плюс**  
**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности**  
**За 2023 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

**20. Расходы на персонал, административные и прочие расходы**

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

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Заработная плата и премии	113 840	113 860
Отчисления на социальное обеспечение	24 795	20 322
Прочие расходы на персонал	16 354	30 469
<b>Расходы на персонал</b>	<b><u>154 989</u></b>	<b><u>164 651</u></b>
Консультационные услуги	9 714	2 713
Прочие профессиональные услуги	4 469	6 295
Информационные технологии	3 935	2 637
Отчисления по амортизации и износу	3 148	376 644
Услуги связи	2 700	1 607
Юридические услуги	2 468	6 468
Маркетинг и реклама	1 374	430
Командировочные и сопутствующие расходы	1 242	32
Налоги, кроме налога на прибыль	843	3 723
Страхование	622	–
Содержание и аренда помещений	563	2 803
Расходы на обучение	403	122
Штрафы и пени по налогу на имущество	6	15
Благотворительность	–	75 000
Расходы на ремонт и содержание оборудования	–	312 657
Расходы на страхование оборудования	–	24 637
Прочее	501	13 842
<b>Административные и прочие расходы</b>	<b><u>31 988</u></b>	<b><u>815 783</u></b>

**21. Информация по сегментам**

В целях управления Общество выделяет один операционный сегмент, исходя из видов оказываемых услуг:

Управление активами	Деятельность по управлению паевыми и инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.
---------------------	--

**ООО Сбережения плюс**  
**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности**  
**За 2023 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

**21. Информация по сегментам (продолжение)**

В 2023 году выручка, прибыль, активы и обязательства все представлены сегментом Управление активами.

В таблицах ниже отражена информация о выручке, прибыли, активах и об обязательствах по операционным сегментам Общества за 2022 год:

<i>2022 г.</i>	<i>Управление активами</i>	<i>Лизинговые операции</i>	<i>Итого</i>
<b>Доходы</b>			
Внешние клиенты	531 618	7 216 995	<b>7 748 613</b>
<b>Итого</b>	<b>531 618</b>	<b>7 216 995</b>	<b>7 748 613</b>
Процентная выручка, рассчитанная по методу эффективной процентной ставки	177 817	2 991 950	<b>3 169 767</b>
Прочая процентная выручка	–	2 249 130	<b>2 249 130</b>
Процентные расходы	(230)	(5 628 209)	<b>(5 628 439)</b>
(Создание)/восстановление резерва под обесценение финансовой аренды и процентных активов	(14 396)	(2 660 062)	<b>(2 674 458)</b>
Вознаграждение за управление и агентские вознаграждения	353 284	–	<b>353 284</b>
Комиссионные расходы	(21 771)	(5 182)	<b>(26 953)</b>
Чистые доходы от реструктуризации по займам клиентам и финансовой аренде	–	160 268	<b>160 268</b>
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	48	–	<b>48</b>
Чистые расходы по операциям с иностранной валютой	(657)	(4 765)	<b>(5 422)</b>
Восстановление резерва под обесценение прочих финансовых активов	248	19 832	<b>20 080</b>
Создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по вознаграждению за управление	(256)	–	<b>(256)</b>
Доходы от выбытия дочерней компании	1 616 456	–	<b>1 616 456</b>
Прочие доходы	469	1 815 647	<b>1 816 116</b>
Расходы на персонал	(129 434)	(35 217)	<b>(164 651)</b>
Административные и прочие расходы	(25 933)	(789 850)	<b>(815 783)</b>
Создание резерва под обесценение прочих финансовых активов	248	19 832	<b>20 080</b>
<b>Результаты сегмента</b>	<b>1 955 645</b>	<b>(1 886 458)</b>	<b>69 187</b>
Расходы по налогу на прибыль	(68 508)	352 303	<b>283 795</b>
<b>Прибыль за год</b>	<b>1 887 137</b>	<b>(1 534 155)</b>	<b>352 982</b>
Активы сегмента	3 615 395	–	<b>3 615 395</b>
Обязательства сегмента	68 096	–	<b>68 096</b>
<b>Прочая информация по сегментам</b>			
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1 580	375 064	<b>376 644</b>

В 2022 году процентная выручка по займам, выданным в рамках сегмента «Лизинговые операции» в размере 2 991 950 тыс. руб., была получена от девятнадцати внешних контрагентов, по двум из которых доходы превышали 10 процентов от доходов Общества.

Операции Общества в основном осуществляются на территории Российской Федерации.

## **22. Управление рисками**

### **Введение**

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

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

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

### ***Структура управления рисками***

На 31 декабря 2023 г. все операции Общества осуществлялись в сегменте «Управление активами».

#### *Компании операционного сегмента «Управление активами»*

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

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

#### Управление риск менеджмента

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

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

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

**ООО Сбережения плюс**  
**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности**  
**За 2023 год**  
(в тысячах российских рублей)

**22. Управление рисками (продолжение)**

**Введение (продолжение)**

**Кредитный риск**

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

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

	<u>Прим.</u>	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в пути)	5	432 875	259 906
Дебиторская задолженность по вознаграждению за управление и агентским вознаграждениям	6	157 672	82 289
Займы клиентам	7	–	3 258 232
<b>Итого максимальный размер кредитного риска</b>		<b><u>590 547</u></b>	<b><u>3 600 427</u></b>

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

Принимая во внимание специфику деятельности Общества уровень принимаемых кредитных рисков остается незначительным (для сегмента «Управление активами»). В процессе осуществления доверительного управления снижение рисков достигается за счет безакцептного списания вознаграждения из активов, переданных по договорам доверительного управления.

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

## 22. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

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

Стадия 1: Совокупность сделок по состоянию на отчетную дату, в отношении которых не произошло существенного увеличения кредитного риска по сравнению с величиной кредитного риска на момент первоначального признания. По сделкам в Стадии 1 Общество признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ.

Стадия 2: Совокупность сделок по состоянию на отчетную дату, в отношении которых произошло существенное увеличение кредитного риска по сравнению с величиной кредитного риска на момент первоначального признания. Для таких сделок Общество признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.

Стадия 3: Совокупность сделок по состоянию на отчетную дату, которым присвоен статус дефолт. Общество признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.

ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

### *Определение дефолта*

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

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

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

## 22. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

В 2018 году на уровне вышестоящей организации материнской компании Общества были разработаны и утверждены новые основные положения по управлению кредитными рисками. Общество руководствуется данными положениями при управлении кредитными рисками.

**Категория  
кредитного  
риска**

**Описание**

Благополучные	Активы с приемлемым уровнем риска по внутренней вероятности дефолта, рассматриваемые Обществом в качестве целевого сегмента в контексте роста кредитного портфеля.  Отдельные операции кредитования могут быть отнесены к данной категории на основании результатов оценки ожидаемых убытков (как одного из основных параметров количественной оценки рисков по данному сегменту).
Требующие контроля	Активы с повышенным уровнем риска, не относимые Обществом к целевому сегменту в контексте выдачи новых кредитов и отнесенные к этой категории на основании расчета внутреннего показателя вероятности наступления дефолта.
Субстандартные	Активы с высоким уровнем риска, для которых имеются факторы значительного кредитного риска, или активы, признанные Обществом неприемлемыми в контексте выдачи новых кредитов, которые были определены в эту категорию на основании расчета внутреннего показателя вероятности наступления дефолта. В данную категорию также могут включаться кредиты, в отношении которых Обществом провело вынужденную реструктуризацию. На данный момент такие кредиты обслуживаются согласно установленному графику, однако критерии для аннулирования статуса дефолта в отношении данных кредитов еще не соблюдаются, поскольку с момента реструктуризации прошел недостаточный период времени либо значительная часть суммы кредита еще не погашена согласно условиям реструктуризации.
Сомнительные	Активы, классифицируемые как дефолтные, по которым ожидается существенный объем убытков.
Неработающие кредиты (NPL)	Общество определяет неработающие кредиты как кредитно-обесцененные финансовые активы, ОКУ по которым оцениваются за весь срок, с просрочкой установленных договором выплат по основному долгу и (или) процентам сроком более 90 дней, а также кредиты ПСКО с просрочкой выплат по основному долгу и (или) процентам сроком более 90 дней с даты первоначального признания. Кредиты, по которым не требуется осуществлять договорных выплат вплоть до истечения срока действия, по которым установлен льготный период уплаты суммы основного долга и (или) процентов, а также реструктурированные кредиты не считаются неработающими при условии, что просрочка установленных договором выплат не превышает 90 дней.

## **22. Управление рисками (продолжение)**

### **Кредитный риск (продолжение)**

#### *Займы клиентам и операции финансовой аренды*

В случае предоставления займов клиентам и осуществления операций финансовой аренды оценку заемщиков проводит сотрудник, ответственный за оценку кредитных рисков Общества. Оценка кредитного риска основана на модели кредитного скоринга, которая учитывает различную историческую, текущую и прогнозную информацию, такую как:

- ▶ Историческая финансовая информация вместе с прогнозами и планами, подготовленными в разрезе клиентов. Такая финансовая информация включает данные о полученных результатах, коэффициенты платежеспособности, коэффициенты финансовой устойчивости и любые другие коэффициенты, уместные для оценки финансовых результатов деятельности клиента. Часть таких показателей может закрепляться в договорах с клиентами в виде ковенант, и, следовательно, их оценке уделяется большее внимание.
- ▶ Общеизвестная информация о клиентах из внешних источников информации. Такая информация включает внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, отчеты независимых аналитиков, цены обращающихся на рынке облигаций или пресс-релизы и статьи.
- ▶ Макроэкономическая информация, например, объем экономической деятельности применительно к конкретной отрасли, в которых клиент осуществляет свою деятельность.
- ▶ Другая обоснованная и подтверждаемая информация о качестве управления и возможностях клиента, которая уместна для определения результатов деятельности организации.

Уровень сложности и детализации методов оценки кредитного качества отличаются в зависимости от подверженности Общества риску, сложности и размера клиента.

**ООО Сбережения плюс**  
**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности**  
**За 2023 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

**22. Управление рисками (продолжение)**

**Кредитный риск (продолжение)**

*Кредитное качество по классам финансовых активов*

Общество управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества и трех категорий ОКУ в разрезе классов активов обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении Общества на 31 декабря 2023 и 2022 гг.

	<i>31 декабря 2023 г.</i>		
	<i>ОКУ за 12 месяцев</i>	<i>ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные</i>	<i>Итого</i>
<b>Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)</b>			
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях и краткосрочные депозиты до 90 дней - <i>благополучные</i>	432 899	–	432 899
<b>Итого остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях и краткосрочные депозиты до 90 дней до вычета резерва</b>	<b>432 899</b>	–	<b>432 899</b>
За вычетом резерва под обесценение	(24)		(24)
<b>Итого остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях и краткосрочные депозиты до 90 дней после вычета резерва</b>	<b>432 875</b>	–	<b>432 875</b>
<b>Дебиторская задолженность по вознаграждению за управление и агентским вознаграждениям</b>			
- <i>благополучные</i>	157 812	–	157 812
- <i>неработающие</i>	–	7 497	7 497
<b>Итого дебиторская задолженность по вознаграждению и успех и агентским вознаграждениям</b>	<b>157 812</b>	<b>7 497</b>	<b>165 309</b>
За вычетом резерва под обесценение	(140)	(7 497)	(7 637)
<b>Итого дебиторская задолженность по вознаграждению и успех и агентским вознаграждениям после вычета резерва</b>	<b>157 672</b>	–	<b>157 672</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>			
- <i>неработающие</i>	–	165	165
<b>Итого прочие финансовые активы до вычета резерва</b>	–	<b>165</b>	<b>165</b>
За вычетом резерва под обесценение	–	(165)	(165)
<b>Итого прочие финансовые активы после вычета резерва</b>	<b>–</b>	–	<b>–</b>

**ООО Сбережения плюс**  
**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности**  
**За 2023 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

**22. Управление рисками (продолжение)**

**Кредитный риск (продолжение)**

	<i>31 декабря 2022 г.</i>		
	<i>ОКУ за 12 месяцев</i>	<i>ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные</i>	<i>Итого</i>
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b> <b>(за исключением наличных денежных средств)</b>			
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях и краткосрочные депозиты до 90 дней - <i>благополучные</i>	259 910	–	259 910
<b>Итого остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях и краткосрочные депозиты до 90 дней до вычета резерва</b>	<b>259 910</b>	–	<b>259 910</b>
За вычетом резерва под обесценение	(4)	–	<b>(4)</b>
<b>Итого остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях и краткосрочные депозиты до 90 дней после вычета резерва</b>	<b>259 906</b>	–	<b>259 906</b>
<b>Дебиторская задолженность по вознаграждению за управление и агентским вознаграждениям</b>			
- <i>благополучные</i>	82 385	–	82 385
- <i>неработающие</i>	–	7 662	7 662
<b>Итого дебиторская задолженность по вознаграждению за управление и агентским вознаграждениям</b>	<b>82 385</b>	<b>7 662</b>	<b>90 047</b>
За вычетом резерва под обесценение	(96)	(7 662)	<b>(7 758)</b>
<b>Итого дебиторская задолженность по вознаграждению за управление и агентским вознаграждениям после вычета резерва</b>	<b>82 289</b>	–	<b>82 289</b>
<b>Займы связанным сторонам</b>			
- <i>благополучные</i>	3 272 661	–	3 272 661
<b>Итого займы связанным сторонам до вычета резерва</b>	<b>3 272 661</b>	–	<b>3 272 661</b>
За вычетом резерва под обесценение	(14 429)	–	<b>(14 429)</b>
<b>Итого займы связанным сторонам после вычета резерва</b>	<b>3 258 232</b>	–	<b>3 258 232</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. все активы и обязательства Общества находятся в Российской Федерации.

**ООО Сбережения плюс**  
**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности**  
**За 2023 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

**22. Управление рисками (продолжение)**

**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

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

*Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Общества по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Анализ активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков их погашения представлен в Примечании 25. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату.

		<i>31 декабря 2023 г.</i>						
		<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>								
Прочие финансовые обязательства		2 001	–	3 000	–	3 774	–	8 775
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>		<b>2 001</b>	<b>–</b>	<b>3 000</b>	<b>–</b>	<b>3 774</b>	<b>–</b>	<b>8 775</b>

		<i>31 декабря 2022 г.</i>						
		<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>								
Прочие финансовые обязательства		1 566	–	3 240	–	5 895	–	10 701
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>		<b>1 566</b>	<b>–</b>	<b>3 240</b>	<b>–</b>	<b>5 895</b>	<b>–</b>	<b>10 701</b>

**Рыночный риск**

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

## **22. Управление рисками (продолжение)**

### **Рыночный риск (продолжение)**

#### *Риск изменения процентной ставки*

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

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

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

#### *Валютный риск*

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

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. Общество не имело значимых валютных позиций по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам.

#### *Риск изменения цен на торговые ценные бумаги*

Риск изменения цен на торговые ценные бумаги – риск того, что справедливая стоимость таких инструментов может уменьшиться в результате неблагоприятных изменений совокупности рыночных факторов или стоимости отдельных ценных бумаг. Активы Общества размещены в торговые ценные бумаги, которые не допущены к организованным торгам, и представляют собой паи открытых паевых инвестиционных фондов, позиции в торгуемых на организованных торгах инструментах отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. Общество не имело значимых позиций в торговых финансовых инструментах. Тем не менее Общество осуществляет еженедельный мониторинг совокупной позиции в паевых открытых паевых инвестиционных фондов с целью оценки риска обесценения такой позиции в соответствии с лимитами рыночного риска.

### **Операционный риск**

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

## **22. Управление рисками (продолжение)**

### **Операционный риск (продолжение)**

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

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

## **23. Договорные и условные обязательства**

### **Условия ведения деятельности**

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

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

### **Юридические вопросы**

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

## **23. Договорные и условные обязательства (продолжение)**

### **Налогообложение**

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

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Группа не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также, что Группой представлены надлежащие сведения в российские налоговые органы, подкрепленные соответствующими документами по трансфертному ценообразованию, имеющимися в ее распоряжении. В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 г., и года, закончившегося 31 декабря 2022 г., Группа определила свои налоговые обязательства, вытекающие из «контролируемых» сделок, на основе фактических цен сделок

С 1 января 2015 г. в российское налоговое законодательство были введены концепции «налогового резидента» в отношении иностранных юридических лиц и «фактического получателя дохода», а также правила налогообложения нераспределенной прибыли контролируемых иностранных компаний в Российской Федерации. Введение и уточнение данных концепций и правил в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры.

Правоприменительная практика в отношении данных концепций пока только формируется, и соответствующие положения Налогового кодекса Российской Федерации подвергаются частым пересмотрам и различным толкованиям со стороны налоговых органов.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. соответствующие положения законодательства были интерпретированы корректно, и позиция Общества в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов должна быть поддержана налоговыми органами и судами.

### **Страхование**

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

**ООО Сбережения плюс**  
**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности**  
**За 2023 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

**24. Оценка справедливой стоимости**

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

	<i>31 декабря 2023 г.</i>		
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/ (расход)</i>
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	432 875	432 875	–
Дебиторская задолженность по вознаграждению за управление и агентским вознаграждениям	157 672	157 672	–
<b>Финансовые обязательства</b>			
Прочие финансовые обязательства	8 775	8 775	–
<b>Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости</b>			<b>–</b>

	<i>31 декабря 2022 г.</i>		
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/ (расход)</i>
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	259 906	259 906	–
Дебиторская задолженность по вознаграждению за управление и агентским вознаграждениям	82 289	82 289	–
Займы клиентам	3 258 232	2 897 577	(360 655)
<b>Финансовые обязательства</b>			
Прочие финансовые обязательства	10 701	10 701	–
<b>Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости</b>			<b>(360 655)</b>

**Методики оценки и допущения**

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

*Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

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

**ООО Сбережения плюс**  
**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности**  
**За 2023 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

**24. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**

**Методики оценки и допущения (продолжение)**

*Торговые ценные бумаги*

Торговые ценные бумаги, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо методики оценки или модели определения цены, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

*Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости*

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

**Иерархия источников справедливой стоимости**

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

	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
<i>По состоянию на 31 декабря 2023 г.</i>				
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	432 875	–	–	432 875
Дебиторская задолженность по вознаграждению за управление и агентским вознаграждениям	–	–	157 672	157 672
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Прочие финансовые обязательства	–	–	8 775	8 775

**ООО Сбережения плюс**  
**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности**  
**За 2023 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

---

**24. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**

**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2022 г.:

	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
<i>По состоянию на 31 декабря 2022 г.</i>				
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	259 906	–	–	259 906
Дебиторская задолженность по вознаграждению за управление и агентским вознаграждениям	–	–	82 289	82 289
Займы клиентам	–	–	3 258 232	3 258 232
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Прочие финансовые обязательства	–	–	10 701	10 701

В 2022-2023 годах переход активов и обязательств из Уровня 1 в Уровень 2, а также из Уровня 2 в Уровень 3 отсутствовал.

**ООО Сбережения плюс**  
**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности**  
**За 2023 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

**25. Анализ сроков погашения активов и обязательств**

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Общества по погашению раскрыта в Примечании 22 «Управление рисками».

31 декабря 2023 г.

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

**ООО Сбережения плюс**  
**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности**  
**За 2023 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

**25. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)**

	<i>31 декабря 2022 г.</i>										
	<i>До  востребо-  вания и  менее  1 месяца</i>	<i>От 1 до  3 месяцев</i>	<i>От 3 до  6 месяцев</i>	<i>От  6 месяцев до  1 года</i>	<i>Итого до  1 года</i>	<i>От 1 до  5 лет</i>	<i>Более  5 лет</i>	<i>Итого более  1 года</i>	<i>Просрочен-  ные</i>	<i>Без срока  погашения</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>											
Денежные средства и их эквиваленты	259 906	–	–	–	259 906	–	–	–	–	–	259 906
Дебиторская задолженность по вознаграждению за управление и агентским вознаграждениям	82 289	–	–	–	82 289	–	–	–	–	–	82 289
Займы клиентам	–	–	3 258 232	–	3 258 232	–	–	–	–	–	3 258 232
Основные средства и активы в форме права пользования	–	–	–	–	–	–	–	–	–	6 206	6 206
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	–	–	–	–	714	714
Предоплата по налогу на прибыль	–	34	–	–	34	–	–	–	–	–	34
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	–	–	–	–	–	–	–	–	4 801	4 801
Прочие активы	3 213	–	–	–	3 213	–	–	–	–	–	3 213
<b>Итого активы</b>	<b>345 408</b>	<b>34</b>	<b>3 258 232</b>	<b>–</b>	<b>3 603 674</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>11 721</b>	<b>3 615 395</b>
<b>Обязательства</b>											
Начисленные обязательства по расчетам с персоналом	564	34 241	1 935	3 206	39 946	–	–	–	–	–	39 946
Текущие обязательства по налогу на прибыль	–	17 449	–	–	17 449	–	–	–	–	–	17 449
Прочие начисленные расходы и обязательства	1 566	3 240	–	–	4 806	5 895	–	–	–	–	10 701
<b>Итого обязательства</b>	<b>2 130</b>	<b>54 930</b>	<b>1 935</b>	<b>3 206</b>	<b>62 201</b>	<b>5 895</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>68 096</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>343 278</b>	<b>3 203 336</b>	<b>(1 935)</b>	<b>(3 206)</b>	<b>3 541 473</b>	<b>(5 895)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>11 721</b>	<b>3 553 194</b>
<b>Накопленный разрыв</b>	<b>343 278</b>	<b>3 546 614</b>	<b>3 544 679</b>	<b>3 541 473</b>		<b>3 535 578</b>	<b>3 535 578</b>		<b>3 535 578</b>	<b>3 547 299</b>	

**ООО Сбережения плюс**  
**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности**  
**За 2023 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

---

**26. Достаточность капитала**

Основная цель управления капиталом для Общества состоит в обеспечении соблюдения Обществом внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости. Общество управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Общество может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Согласно требованиям Банка России, Общество должно поддерживать минимальный размер собственных средств, рассчитанный в соответствии с требованиями законодательства, который по состоянию на 31 декабря 2023 г. составлял 74 584 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 г.: 55 956 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2023 г. собственные средства Общества, сформированные в соответствии с применимыми требованиями законодательства Российской Федерации, составили 353 540 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 г.: 197 760 тыс. руб.), что существенно превышает минимально установленное требование.

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

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

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

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

В поправках разъясняется следующее:

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

Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение. В настоящее время Общество анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств, необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа, а также возможность досрочного применения.

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

*Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Аренда»*

22 сентября 2022 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда», добавив в стандарт указания о последующей оценке активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой, отвечающей критериям передачи контроля над активом в МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами». Согласно поправкам, продавец-арендатор должен оценивать обязательство по аренде, возникающее из обратной аренды таким образом, чтобы это не приводило к признанию какой-либо прибыли или убытка, которые относятся к сохраненному продавцом-арендатором праву пользования. Организации должны использовать МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» для выработки учетной политики по определению подхода к оценке арендных платежей по таким операциям.

Поправки должны применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 к операциям продажи с обратной арендой, имевшим место после даты первоначального применения поправок. Продавец-арендатор должен применять данные поправки для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты, допускается досрочное применение.

В настоящее время Общество анализирует возможное влияние данных поправок на текущую оценку арендных платежей по таким операциям, а также возможность досрочного применения.

*Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Ограничения конвертируемости валют»*

20 августа 2023 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов». Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения.

В поправках разъясняется следующее:

- ▶ валюта является конвертируемой в другую валюту, если организация имеет возможность получить другую валюту в пределах срока, допускающего обычную административную задержку и посредством рынка или с использованием механизмов обмена валют, при которых операция обмена приводит к возникновению юридически защищенных прав и обязательств;
- ▶ организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели. Если организация не может получить более чем незначительную сумму другой валюты на дату оценки для определенных целей, то валюта не является конвертируемой для данных целей;
- ▶ в ситуации, когда имеется несколько обменных курсов, указания стандарта не изменились, однако требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено. В таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс;
- ▶ дополнены требования к раскрытию информации. Организации необходимо раскрыть:
  - ▶ характеристики неконвертируемой валюты и ее влияние на финансовую отчетность;
  - ▶ текущий обменный курс;
  - ▶ процесс оценки;
  - ▶ риски, которым подвержена организация из-за неконвертируемой валюты.

Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

**ООО Сбережения плюс**  
**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности**  
**За 2023 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

---

**28. События после отчетной даты**

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

ООО «ЦАТР»

Прошито и пронумеровано 58 листа(ов)