

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

независимого аудитора

о финансовой отчетности

Общества с ограниченной ответственностью

«МАТТЕРХОРН-ФИНАНС»

за 2019 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам

Общества с ограниченной ответственностью «МАТТЕРХОРН-ФИНАНС»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности **Общества с ограниченной ответственностью «МАТТЕРХОРН-ФИНАНС»** (ОГРН 1157746543437, адрес: 125167, г. Москва, ул. Викторенко, д.5, стр. 1, комната 8А1, 19 этаж), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2019 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Общества с ограниченной ответственностью «МАТТЕРХОРН-ФИНАНС»** по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

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

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности **Общества с ограниченной ответственностью «МАТТЕРХОРН-ФИНАНС»** за 2018 год был проведен другим аудитором, выдавшим аудиторское заключение с выражением немодифицированного мнения от 27 марта 2019 года.

Ответственность руководства и участников аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Участники несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

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

- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с участниками аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о значимых вопросах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

**Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение независимого аудитора**



Сафонова Д.С.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «ЭНЭКО»,
ОГРН 5147746167773,
125284, г. Москва, Хорошевское ш., д. 32А, под. 3, офис 417,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,
ОРНЗ 11606057043

«15» мая 2020 года



**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«МАТТЕРХОРН-ФИНАНС»**

ИНН 7704319678 / КПП 771401001, 125167, г. Москва, ул. Викторенко, д.5, стр.1, БЦ Виктори Плаза, 19 этаж
Тел.: +7 (495) 783-44-65

**Общество с ограниченной ответственностью
«МАТТЕРХОРН-ФИНАНС»**

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,
ПОДГОТОВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ С
МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (МСФО),
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

Содержание

Отчет о финансовом положении	3
Отчет о совокупном доходе	4
Отчет об изменениях в капитале	5
Отчет о движении денежных средств	6
Примечания к финансовой отчетности	7

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	93 588	94 067
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:			
дебиторская задолженность	5	3 386	3 104
Нематериальные активы	6	681	702
Основные средства	7	260	509
Требования по текущему налогу на прибыль	20	39	683
Отложенные налоговые активы	20	112	346
Прочие активы	8	1 983	1 988
Итого активы		100 049	101 399
Обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости:			
кредиторская задолженность	9	26	27
Обязательство по текущему налогу на прибыль	20	732	421
Резервы	10	30	200
Прочие обязательства	11	788	951
Итого обязательства		1 576	1 599
Капитал			
Уставный капитал	12	90 000	90 000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		8 473	9 801
Итого капитал		98 473	99 801
Итого капитал и обязательства		100 049	101 399

Генеральный директор

27 апреля 2020 г.



Егоров Эдуард Николаевич

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	<i>Примечания</i>	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Выручка от оказания услуг	13	32 428	39 826
Процентные доходы	14	5 885	5 497
Расходы на персонал	15	(17 856)	(18 362)
Общие и административные расходы	16	(12 815)	(18 898)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	17	(301)	-
Прочие доходы	18	-	220
Прочие расходы	18	(990)	-
Прибыль (убыток) до налогообложения		6 351	8 284
Доход (расход) по налогу на прибыль	20	(1 879)	(1 389)
Прибыль (убыток) после налогообложения		4 472	6 895
Прочий совокупный доход за период		-	-
Итого совокупный доход (расход) за период		4 472	6 895

Генеральный директор

27 апреля 2020 г.



Егоров Эдуард Николаевич

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)</i>	<i>Итого</i>
Остаток на 1 января 2018 г.	90 000	2 906	92 906
Прибыль (убыток) после налогообложения	-	6 895	6 895
Остаток на 31 декабря 2018 г.	90 000	9 801	99 801
Остаток на 1 января 2019 г.	90 000	9 801	99 801
Прибыль (убыток) после налогообложения	-	4 472	4 472
Дивиденды	-	(5 800)	(5 800)
Остаток на 31 декабря 2019 г.	90 000	8 473	98 473

Генеральный директор

27 апреля 2020 г.



Егоров Эдуард Николаевич

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	2019 год	2018 год
Денежные потоки от операционной деятельности		
Поступления от предоставления услуг	31 727	40 629
Проценты полученные	6 304	5 523
Выплаты поставщикам за товары, работы, услуги	(11 768)	(19 850)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	(18 878)	(17 518)
Оплата прочих административных и операционных расходов	(758)	(34)
Уплаченный налог на прибыль	(817)	(1 863)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	-	15
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	5 809	6 902
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Платежи в связи с приобретением основных средств	-	(747)
Платежи в связи с приобретением нематериальных активов	(188)	(722)
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	(188)	(1 469)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Выплаты дивидендов	(5 800)	-
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	(5 800)	-
Сальдо денежных потоков за отчетный период	(179)	5 433
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	94 067	88 634
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	93 889	94 067

Генеральный директор

27 апреля 2020 г.



Егоров Эдуард Николаевич

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

1. Общие сведения

Описание финансово-хозяйственной деятельности

Общество с ограниченной ответственностью «МАТТЕРХОРН-ФИНАНС» (далее – Общество) зарегистрировано 17 июня 2015 года (ОГРН 1157746543437).

Общество находится по адресу: 125167, г. Москва, ул. Викторенко, д.5, стр. 1, комната 8А1.

Основной вид деятельности: оказание услуг по доверительному управлению.

Общество является некредитной финансовой организацией, осуществляющей доверительное управление паевыми инвестиционными фондами на основании Лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами № 21-000-1-00994 (выдана Банком России 30 сентября 2015 г. без ограничения срока действия).

Общество не имеет обособленных подразделений (по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г.).

Общество управляет следующими закрытыми паевыми инвестиционными фондами (ЗПИФ):

- ЗПИФ комбинированный «Цитадель-Капитал»
- ЗПИФ комбинированный «Луч»
- ЗПИФ комбинированный «Спутник»
- ЗПИФ комбинированный «Восход – Перспектива»

Участниками Общества являются:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Доля, %	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Доля, %
ООО «ИнформКонсалтинг»	89 999	99,999	89 999	99,999
Смирнов Александр Николаевич	1	0,001	1	0,001
Итого	90 000	100,000	90 000	100,000

Бенефициарным владельцем Общества является Ромашкин Д.В.

Настоящая финансовая отчетность Общества утверждена Генеральным директором ООО «МАТТЕРХОРН-ФИНАНС» Егоровым Э.Н. 27 апреля 2020 года.

Условия ведения деятельности

Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого Общество подвержено экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Геополитическая напряженность, международные санкции, введенные в отношении отдельных юридических и физических лиц, а также пандемия коронавируса COVID-19 негативным образом отразились на экономической ситуации в Российской Федерации. Финансовые рынки характеризуются отсутствием стабильности, частыми и значительными изменениями цен.

По итогам 2019 года рост ВВП составил 1,3%. Согласно докладу ООН World Economic Situation and Prospects (WESP), в 2019 году экономика России продемонстрировала минимальные темпы роста за последние десять лет.

Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают неоднозначные толкования, тем самым могут оказывать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Общества.

Ключевыми факторами риска для экономической динамики 2020-2022 годов являются: дальнейшее ухудшение глобальной экономической ситуации на фоне торговых противостояний; высокая неопределенность, связанная с развитием пандемии коронавируса и, как следствие, неопределенность в сроках и масштабах карантина на территории субъектов Российской Федерации; неблагоприятное развитие кредитного цикла в России.

Будущая экономическая ситуация и ее влияние на деятельность Общества могут отличаться от текущих ожиданий руководства, однако, руководство Общества полагает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса в сложившихся условиях.

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности Общества. Предполагается, что Общество будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в обозримом будущем, и не имеет необходимости и намерения ликвидации.

Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

Функциональной валютой и валютой представления финансовой отчетности является валюта Российской Федерации – российский рубль. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.), если не указано иное.

База оценки, использованная при составлении финансовой отчетности

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости (за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а также финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход). Принципы учетной политики, использованные при подготовке финансовой отчетности, представлены в разделе «Основные положения учетной политики».

Основные суждения и оценки, используемые при применении учетной политики

Общество использует оценки и делает допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в финансовой отчетности показатели и балансовые суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и допущения анализируются непрерывно, основываясь на опыте руководства и других факторах, включая ожидание будущих событий, которые считаются обоснованными в текущих условиях. Руководство также применяет суждения, которые требуют оценок, в процессе применения учетной политики. Суждения, которые оказывают наиболее значимое влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности, и оценки, которые могут значительно повлиять на текущую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде, включают:

Финансовые инструменты

Общество классифицирует финансовые инструменты исходя из бизнес-модели, применяемой Обществом для управления ими, и предусмотренных договорными условиями денежных потоков. Резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам рассчитываются в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» на основании утвержденной в Обществе методики.

Отложенные налоговые активы

Отложенный налоговый актив признается только в том случае, если использование соответствующего налогового актива является высоковероятным. Это предполагает наличие временных разниц, восстановление которых ожидается в будущем, и наличие достаточной будущей налогооблагаемой прибыли. При принятии решения о признании отложенных налоговых активов Общество руководствуется положениями МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль".

Сроки полезного использования основных средств

Общество оценивает оставшийся срок полезного использования в соответствии с текущим техническим состоянием активов и расчетным периодом, в течение которого данные активы будут приносить Обществу экономические выгоды. Рассматриваются такие факторы, как предполагаемое использование активов, ожидаемый физический износ, который зависит от условий эксплуатации, обслуживания и технического и коммерческое устаревание, связанные с изменением рыночных условий.

Аренда

По договорам аренды, в которых Общество выступает арендатором, при применении МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Общество определяет срок аренды с учетом планов руководства и оценки вероятности исполнения Обществом опциона на продление аренды.

Прочие обязательства

Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска работникам признаются в размере величины ожидаемых затрат Общества, которые будут понесены в связи с выплатами работникам за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск. Оценка такого обязательства производится на основании утвержденной в Обществе методики.

Реклассификация сравнительных сумм и исправление ошибок

С целью представления более уместной и понятной информации, по решению руководства в 2019 году был внесен ряд изменений в формат представления финансовой отчетности.

Также Обществом была уточнена классификация дебиторской задолженности и прочих активов по состоянию на 31 декабря 2018 г. и исправлена техническая ошибка, допущенная при отражении дебиторской и кредиторской задолженностей по состоянию на 31 декабря 2018 г.

Влияние корректировок на сопоставимые показатели Отчета о финансовом положении Общества (по состоянию на 31 декабря 2018 г. тыс. руб.):

	До корректировок	Корректировка	После корректировок
Дебиторская задолженность	5 088	(1 984)	3 104
Требования по текущему налогу на прибыль	262	421	683
Прочие активы	459	1 529	1 988
Кредиторская задолженность	482	(456)	27
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	421	421
Резервы	248	(48)	200
Прочие обязательства	902	48	951

3. Основные положения учетной политики

3.1. Изменения учетной политики

С 1 января 2019 года Общество применяет новые стандарты и интерпретации, которые описаны ниже:

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Обществом внесены изменения в учетную политику в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 16 «Аренда», в соответствии с которым договор аренды классифицируется Обществом-арендатором в качестве долгосрочной или краткосрочной аренды с учетом планируемого срока аренды (подробнее см. раздел «Аренда» п. 3.2. «Краткий обзор положений учетной политики»).

В 2019 году долгосрочные договоры аренды (договоры, заключенные на срок свыше 12 месяцев) у Общества отсутствовали. К краткосрочным договорам аренды Общество не применяет требования пунктов 22 - 49 МСФО (IFRS) 16 «Аренда», и признает арендные платежи по такой аренде в качестве расхода в течение срока аренды.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» договор аренды офисных помещений, классифицированный ранее как «операционная аренда» согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда», был классифицирован Обществом как «краткосрочная аренда» без оказания эффекта на финансовую отчетность Общества за 2019 год и сравнительную информацию.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Общества с 1 января 2019 года, но не оказали влияния на финансовую отчетность:

- *Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», включенные в ежегодные улучшения стандартов финансовой отчетности, 2015 – 2017 гг.;*

- *Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты);*

- *Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении методов налогообложения доходов» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты);*

- *Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).*

3.2. Краткий обзор положений учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают остатки денежных средств в кассе, денежные средства на расчетных счетах в кредитных организациях (включая средства, размещенные по договорам на поддержание минимального неснижаемого остатка по расчетному счету), а также депозитные вклады «до востребования» и депозитные вклады, срок размещения которых составляет менее 90 календарных дней.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Общество признает наличие кредитного риска, связанного с потенциальной вероятностью дефолта кредитных организаций, в которых размещены денежные средства Общества, и отражает резервы под ожидаемые кредитные убытки в отношении таких денежных средств в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании Общество классифицирует финансовый актив в одну из следующих категорий:

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

Классификация финансовых активов производится исходя из:

- бизнес-модели, используемой Обществом для управления финансовыми активами, и
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Общество классифицирует все финансовые обязательства (за исключением производных финансовых обязательств, которые оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток) как оцениваемые по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки (далее – ЭСП).

Финансовые активы и обязательства на дату первоначального признания отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость корректируется с учетом затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

При первоначальном признании финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваются по справедливой стоимости с учетом существенных затрат по сделке. В дальнейшем указанные активы оцениваются по амортизированной стоимости. Метод ЭСП не применяется к финансовым активам в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной.

Резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, рассчитываются в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» на основании утвержденной методики.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые активы в дальнейшем оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются одновременно следующие два условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и на 31 декабря 2018 г. у Общества отсутствовали финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и на 31 декабря 2018 г. указанные активы у Общества отсутствовали.

Обесценение финансовых активов

Согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Общество признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, к которым применяются требования, касающиеся обесценения.

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) представляют собой средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов. Ожидаемые кредитные убытки зависят от суммы и срока выплат, при этом кредитный убыток возникает даже в том случае, если Общество ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено условиями договора.

Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе четырех компонентов, используемых Обществом: вероятность дефолта (PD), величина требования, подверженная риску дефолта (EAD), убыток в случае дефолта (LGD) и срок до погашения по договору.

Показатель вероятности дефолта (PD) определяется Обществом на основании внешних кредитных рейтингов, либо путем присвоения внутреннего кредитного рейтинга контрагенту (в случае отсутствия внешнего рейтинга).

По состоянию на каждую отчетную дату Общество оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. Общество использует допущение, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату.

По финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными, на дату первоначального признания, на каждую отчетную дату, а также на дату прекращения признания Общество оценивает резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска по инструменту с даты первоначального признания.

По финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными, на каждую отчетную дату, а также на дату прекращения признания Общество оценивает резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данному инструменту значительно увеличился с даты первоначального признания.

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в Обществе представлены кредиторской задолженностью.

Кредиторская задолженность признается в том случае, когда Общество становится стороной по договору, вследствие заключения которого у него возникает юридическая обязанность выплатить денежные средства. Кредиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости. Общество прекращает признание кредиторской задолженности (или ее части) тогда и только тогда, когда она погашена, т.е. когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства – это материальные активы, которые используются Обществом для оказания услуг или для административных целей, и которые предполагается использовать в течении более чем одного периода.

Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве объекта основных средств, определяется исходя из:

- суммы первоначальных затрат - более 100 тыс. руб. (с учетом включенного в стоимость НДС - в случаях, когда такой порядок определен Обществом на основании законодательства РФ);
- ожидаемого срока использования более 12 месяцев.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства

- индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Сроки полезного использования представлены в следующей таблице:

	<u>Количество лет</u>
Здания	20-50
Офисное и компьютерное оборудование	3-20
Программное обеспечение и прочие нематериальные активы	1-10

Аренда

Договоры, в которых Общество выступает в качестве арендатора (учет в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года)

Договор аренды классифицируется Обществом-арендатором в качестве долгосрочной или краткосрочной аренды с учетом планируемого срока аренды.

По договорам долгосрочной аренды на дату начала аренды Общество признает актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды. Актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости в соответствии с п. 24 МСФО (IFRS) 16 «Аренда»; обязательство по договору аренды – по приведенной стоимости арендных платежей. После первоначального признания Общество осуществляет оценку актива с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Последующая оценка обязательства по аренде осуществляется по амортизированной стоимости.

Общество, выступающее в качестве арендатора, не применяет требования пунктов 22 - 49 МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в отношении:

- (а) краткосрочной аренды; и
- (б) аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость

Арендные платежи по краткосрочной аренде Общество признает в качестве расхода в течение срока аренды. К краткосрочной аренде Общество относит договоры аренды, по которым на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев.

Договоры, в которых Общество выступает в качестве арендатора (учет в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Аренда» до 1 января 2019 года)

Аренда, при которой арендодатель фактически сохраняет риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируются как операционная аренда. Платежи по операционной аренде учитываются в составе расходов в течение срока аренды.

Договоры, в которых Общество выступает в качестве арендодателя

В течение 2019 и 2018 гг. Общество не выступало в качестве арендодателя по договорам аренды.

Прочие активы

Прочие активы представляют собой активы (в частности, требования) Общества, которые не были классифицированы в качестве финансовых активов, учитываемых по справедливой или амортизированной стоимости. В качестве прочих активов Обществом отражены авансы, уплаченные поставщикам за товары (работы, услуги), суммы переплат по налогам и сборам и пр.

Прочие активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резервов под обесценение.

Общество оценивает резервы под обесценение прочих активов с учетом требований МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Расходы и доходы от изменения резервов по прочим активам учитываются на нетто-основе по статьям «Прочие расходы» и «Прочие доходы» Отчета о совокупном доходе.

Вознаграждения работникам

К краткосрочным вознаграждениям работникам относятся:

- оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год и иные поощрительные выплаты);
- оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск, временная нетрудоспособность работника и другие);
- прочие вознаграждения (в том числе, в иной форме: медицинское обслуживание, предоставление товаров, услуг и другие аналогичные вознаграждения).

Общество признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Обществом одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством РФ.

В Отчете о финансовом положении указанные обязательства отражаются в составе прочих обязательств.

Резервы

Резервы отражаются в отчете о финансовом положении, когда возникает юридическое или иначе обоснованное обязательство в результате произошедших ранее событий, и при этом существует высокая вероятность того, что для погашения обязательства потребуется отвлечение средств, заключающих в себе экономические выгоды, и сумма такого обязательства может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Операции с иностранной валютой

Доходы и расходы, а также немонетарные статьи отчета о финансовом положении по состоянию на конец отчетного периода, выраженные в валютах, отличных от функциональной валюты, пересчитываются в рубли по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Монетарные статьи отчета о финансовом положении, выраженные в иностранных валютах, отличных от функциональной валюты, пересчитываются в рубли по валютному курсу, действовавшему на конец отчетного периода.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

Признание доходов

Вознаграждение за оказание услуг доверительного управления (ЗПИФ) признается в соответствии с условиями договоров в течение срока оказания услуг.

Процентные доходы по финансовым инструментам отражаются в прибыли по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки не применяется в случае, если разница между амортизированной стоимостью финансового инструмента, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной.

Налог на прибыль

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с акционерами, отражаемым непосредственно на счетах капитала, и которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Расходы по текущему налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с требованиями российского законодательства, на основе финансовых результатов, отраженных в отчете о совокупном доходе, подготовленных в соответствии с требованиями соответствующего действующего налогового законодательства. Отложенный налог на прибыль начисляется на временные разницы между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в том периоде, в котором активы будут реализованы, а обязательства – погашены.

Общество производит взаимозачет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств в том и только в том случае, если:

- Общество имеет юридически защищенное право на зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств; и
- отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом.

Услуги по доверительному управлению

- Общество имеет юридически защищенное право на зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств; и
- отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом.

Услуги по доверительному управлению

Активы и обязательства, возникающие в результате оказания услуг по доверительному управлению, не отражаются в финансовой отчетности. Общество принимает на себя операционный риск, связанный с указанной деятельностью; клиенты несут рыночный и кредитный риски, связанные с данными операциями.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Общество не имеет дополнительных программ пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе РФ. Расходы на отчисления в Пенсионный фонд РФ отражаются в том отчетном периоде, к которому относятся соответствующие расходы на вознаграждения работникам.

Общество не устанавливает каких-либо льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

3.3. Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

Ниже приводятся стандарты и разъяснения, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, и которые Общество не применило досрочно:

Поправки к ссылкам на Концептуальную основу стандартов МСФО (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации, пояснения по отдельным вопросам (роль управления, осмотрительность и неопределенность оценки в подготовке финансовой отчетности).

Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 года и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия, обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО.

Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 года и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 3 "Объединения бизнесов" вносят изменения в определение бизнеса.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором.

Классификация обязательств в качестве краткосрочных и долгосрочных – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).

Реформа базовой процентной ставки - Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущенные 26 сентября 2019 года и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

4. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2019 г.			31 декабря 2018 г.		
	<i>Полная балансовая стоимость</i>	<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Полная балансовая стоимость</i>	<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Денежные средства на расчетных счетах	93 889	(300)	93 588	94 067	-	94 067
Итого	93 889	(300)	93 588	94 067	-	94 067

По состоянию на 31 декабря 2019 г. у Общества были остатки денежных средств в одной кредитной организации - Банк ГПБ (АО) (на 31 декабря 2018 г.: в одной кредитной организации). Денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. Общество не имеет.

Далее представлено изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2019 год (в 2018 году резерв под ожидаемые кредитные убытки не создавался):

	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 г., в том числе:	-	-
<i>финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев</i>	-	-
Создание (восстановление) резерва, в том числе:	300	300
<i>финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев</i>	300	300
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 г., в том числе:	300	300
<i>финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев</i>	300	300

Анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's представлен далее:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
	<i>Денежные средства на расчетных счетах</i>	<i>Денежные средства на расчетных счетах</i>
<i>Финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев:</i>	93 889	94 067
Рейтинг ВВ+ (Банк ГПБ (АО))	93 889	94 067
Итого денежных средств и их эквивалентов	93 889	94 067

5. Дебиторская задолженность

	31 декабря 2019 г.			31 декабря 2018 г.		
	<i>Полная балансовая стоимость</i>	<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Полная балансовая стоимость</i>	<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Дебиторская задолженность клиентов	3 308	-	3 308	2 606	-	2 606
Прочая дебиторская задолженность	79	-	79	498	-	498
Итого	3 386	-	3 386	3 104	-	3 104

По состоянию на 31 декабря 2019 г. дебиторская задолженность клиентов представляет собой начисленное вознаграждение по договорам управления паевыми инвестиционными фондами за 2019 год к получению в течение 2020 года (на 31 декабря 2018 г.: за 2018 год к получению в течение 2019 года).

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. не создавался. Вопросы концентрации кредитного риска и направленных на управление данным риском действий руководства представлены в Примечании 22.

6. Нематериальные активы

	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2018 г.	458	2	460
Накопленная амортизация	(231)	-	(231)
Балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	227	2	229
Поступление	722	-	722
Амортизационные отчисления	(249)	-	(249)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	700	2	702
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2018 г.	1 180	2	1 182
Накопленная амортизация	(480)	-	(480)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	700	2	702
Поступление	189	-	189
Амортизационные отчисления	(210)	-	(210)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	679	2	681
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2019 г.	1 369	2	1 371
Накопленная амортизация	(690)	-	(690)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	679	2	681

Все нематериальные активы Общества имеют ограниченный срок полезного использования.

7. Основные средства

	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2018 г.	-	-
Накопленная амортизация	-	-
Балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	-	-
Поступление	747	747
Амортизационные отчисления	(238)	(238)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	509	509
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2018 г.	747	747
Накопленная амортизация	(238)	(238)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	509	509
Амортизационные отчисления	(249)	(249)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	260	260
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2019 г.	747	747
Накопленная амортизация	(487)	(487)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	260	260

8. Прочие активы

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Расчеты с персоналом	160	151
Расчеты по социальному страхованию	422	306
Налог на добавленную стоимость	4	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 228	1 378
Прочее	1 160	153
<i>Резерв под обесценение</i>	<i>(990)</i>	-
Итого	1 983	1 988

Далее представлено изменение резерва под обесценение прочих активов за 2019 год (в 2018 году резерв под обесценение прочих активов не создавался):

	Прочее	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2019 г.	-	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	990	990
Резерв под обесценение 31 декабря 2019 г.	990	990

9. Кредиторская задолженность

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Прочая кредиторская задолженность	26	27
Итого	26	27

10. Резервы

	Прочее	Итого
Резерв (оценочное обязательство) на 1 января 2018 г.	300	300
Создание резервов	200	200
Использование резервов	(300)	(300)
Резерв (оценочное обязательство) на 31 декабря 2018 г.	200	200
Резерв (оценочное обязательство) на 1 января 2019 г.	200	200
Создание резервов	120	120
Использование резервов	(290)	(290)
Резерв (оценочное обязательство) на 31 декабря 2019 г.	30	30

11. Прочие обязательства

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Расчеты по социальному страхованию	221	48
Обязательства перед работниками по неиспользованным отпускам	567	817
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	85
Итого	788	951

12. Уставный капитал

Компания создана в форме общества с ограниченной ответственностью. Номинальный зарегистрированный уставный капитал Общества по состоянию на 31 декабря 2019 г. составляет 90 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 г.: 90 000 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2019 г. уставный капитал оплачен полностью.

13. Выручка от оказания услуг

	2019 год	2018 год
Выручка от оказания услуг по доверительному управлению паевыми инвестиционными фондами	32 428	39 826
Итого	32 428	39 826

14. Процентные доходы

	2019 год	2018 год
Процентные доходы по необесцененным финансовым активам, в том числе:	5 885	5 497
<i>Процентные доходы по минимальному неснижаемому остатку на расчетном счете</i>	5 885	5 497
Итого	5 885	5 497

15. Расходы на персонал

	2019 год	2018 год
Расходы по оплате труда	14 133	14 761
Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	3 378	3 334
Прочее	345	267
Итого	17 856	18 362

Расходы по оплате труда за 2019 год включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 592 тыс. руб. (за 2018 год: 654 тыс. руб.). Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2019 год включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 3 378 тыс. руб. (за 2018 года: 3 334 тыс. руб.).

16. Общие и административные расходы

	2019 год	2018 год
Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	645	363
Амортизация основных средств	249	238
Амортизация нематериальных активов	210	249
Расходы по аренде	6 900	8 583
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	496	322
Расходы на юридические и консультационные услуги	3 656	5 702
Транспортные расходы	-	88
Штрафы, пени	127	-
Расходы на услуги кредитных организаций	74	175
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	81	-
Прочие	376	3 178
Итого	12 815	18 898

Расходы по аренде за 2019 год включают расходы по краткосрочной аренде в сумме 6 900 тыс. руб. (за 2018 год: расходы по операционной аренде в сумме 8 583 тыс. руб.) (Примечание 19).

17. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки

Далее приведен анализ изменений оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2019 год (в 2018 году оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам не создавались):

	Денежные средства и их эквиваленты	Дебиторская задолженность	Итого
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 г.	-	-	-
Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	300	0	301
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 г.	300	0	301

18. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

	За 2019 год	За 2018 год
Прочие доходы	-	220
Итого	-	220

Прочие расходы

	За 2019 год	За 2018 год
Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	990	-
Итого	990	-

19. Аренда

Общество арендует офисные помещения для осуществления своей деятельности. До 31 декабря 2018 г. аренда помещений относилась к операционной аренде. С 1 января 2019 г. договор аренды классифицирован Обществом в качестве краткосрочной аренды.

На основании пунктов 5 и 6 МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Обществом было принято решение о неприменении требований пунктов 22 - 49 стандарта в отношении краткосрочной аренды либо аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Общество признает арендные платежи по такой аренде в качестве расхода в течение срока аренды.

Расходы, относящиеся к краткосрочной аренде, которая учитывается с применением пункта 6 МСФО (IFRS) 16 «Аренда», за 2019 год составили 6 900 тыс. руб. Расходы по операционной аренде за 2018 год составили 8 583 тыс. руб.

Потоки денежных средств по договору краткосрочной аренды представлены ниже:

	2019 год	2018 год
Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:		
<i>платежи по краткосрочной аренде</i>	6 900	8 583
Итого отток денежных средств	6 900	8 583

20. Налог на прибыль

Разницы между финансовым и налоговым учетом приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств и их налогооблагаемой базой. Отложенные налоговые активы и обязательства, а также суммы отложенного налога, отраженные в Отчете о совокупном доходе за 2019 год и 2018 год,

раскрываются ниже.

(1) Компоненты расхода (дохода) по налогу на прибыль:

	2019 год	2018 год
Текущий налог на прибыль	(1 646)	(1 581)
Отложенный налог	(234)	192
Доход (расход) по налогу на прибыль	(1 879)	(1 389)

(2) Сверка фактического расхода по налогу на прибыль с суммой бухгалтерской прибыли, умноженной на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Общества за 2019 год, составляет 20% (за 2018 год – 20%). Ниже представлена сверка расчетных и фактических расходов по налогу на прибыль.

	2019 год	2018 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	6 351	8 284
Налоговая ставка	20 %	20 %
Теоретический доход (расход) по налогу на прибыль	(1 270)	(1 657)
<i>Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:</i>		
доходы, не принимаемые к налогообложению	-	268
расходы, не принимаемые к налогообложению	(609)	-
Доход (расход) по налогу на прибыль	(1 879)	(1 389)

(3) Отложенные налоги по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и их базой для расчета налога на прибыль. Налоговые последствия изменения этих временных разниц представлены ниже.

	1 января 2019 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2019 г.
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка:</i>				
Денежные средства	-	60	-	60
Основные средства	2	-	-	2
Нематериальные активы	231	(2)	-	230
Прочие активы	-	198	-	198
Прочие обязательства	112	61	-	173
Резервы	-	6	-	6
Общая сумма отложенного налогового актива	346	323	-	669
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:</i>				
Нематериальные активы	-	(274)	-	(274)
Прочие активы	-	(282)	-	(282)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	(557)	-	(557)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	346	(234)	-	112

21. Дивиденды

В течение 2019 года Обществом были объявлены и выплачены дивиденды в размере 5 800 тыс. руб. Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

22. Управление финансовыми рисками

Система управления рисками является составной частью системы управления Общества и учитывает в совокупности все виды рисков, связанных с осуществлением Обществом своей деятельности на финансовом рынке.

Под рисками Общества понимается вероятность наступления событий, приводящих к возникновению незапланированных расходов (убытков) Общества, связанных с осуществлением Обществом лицензионной деятельности на финансовом рынке, а под реализацией рисков – фактическое наступление таких событий.

Основными целями организации Обществом системы управления рисками являются разработка и реализация комплекса мер, направленных на:

- достижение поставленных Обществом целей и задач;
- поддержание непрерывности деятельности Общества;
- недопущение финансовой несостоятельности Общества;
- снижение возможных потерь как самого Общества, так и клиентов, пользующихся услугами Общества, в связи с осуществляемой Обществом деятельностью;
- осуществление Обществом всех видов деятельности в контролируемых условиях, повышение обоснованности принятия Обществом решений в ситуациях, связанных с рисками.

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

В составе рисков Общество выделяет финансовые (рыночный, валютный, кредитный, риск ликвидности) и нефинансовые (стратегический, системный, операционный, правовой, репутационный) риски. Далее будут более подробно рассмотрены финансовые риски, которые возникают или могут возникнуть в процессе осуществления Обществом своей деятельности

Кредитный риск

Кредитный риск является риском невыполнения одной стороной своих обязательств по финансовым инструментам, что в конечном итоге приведет к финансовым потерям другой стороны.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в отчете о финансовом положении:

	31.12.2019	31.12.2018
Денежные средства и их эквиваленты	93 588	94 067
Дебиторская задолженность	3 386	3 104
Итого финансовые активы	96 974	97 171

Общество осуществляет мониторинг кредитного риска путем анализа финансового состояния контрагентов, их платежной дисциплины; выявляет иные факторы кредитного риска (например, организационные, отраслевые и т.д.).

Поскольку основными дебиторами Общества являются паевые инвестиционные фонды, руководство Общества полагает, что Общество не несет рисков неисполнения дебиторами своих обязательств. Дебиторская задолженность с задержкой платежа по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. отсутствует.

При размещении средств на расчетных счетах или депозитах в кредитных организациях Общество несет риск потери полной суммы размещенных средств и/или начисленных процентов в случае дефолта кредитной организации. Основными элементами управления кредитными рисками при размещении депозитов и средств на расчетных счетах в кредитных организациях являются процесс идентификации кредитного риска, оценка риска, система мониторинга и контроля рисков. Анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству представлен в Примечании 4.

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 пр.

Риск изменения процентной ставки

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

Собственные средства Общества инвестированы в денежные средства, размещенные по договору на поддержание минимального неснижаемого остатка на расчетном счете (в рублях) с фиксированной ставкой процента. Общество полагает, что данный актив не имеет чувствительности к изменениям в процентных ставках и к рыночным индексам.

Валютный риск

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

Капитал Общества не имеет чувствительности к возможным изменениям курсов валют на отчетную дату по отношению к функциональной валюте в связи с отсутствием у Общества финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте.

Риск ликвидности

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.

Далее представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков их погашения:

	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	До 3 месяцев	Итого	До 3 месяцев	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты:				
денежные средства на расчетных счетах	93 588	93 588	94 067	94 067
Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости:				
дебиторская задолженность клиентов	3 308	3 308	2 606	2 606
прочая дебиторская задолженность	78	78	498	498
Итого финансовых активов	96 974	96 974	97 171	97 171
Финансовые обязательства				
Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости:				
прочая кредиторская задолженность	26	26	27	27
Итого финансовых обязательств	26	26	27	27
Разрыв ликвидности	96 948	96 948	97 145	97 145

23. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости финансовых инструментов анализируются и распределяются Обществом по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке для идентичных активов или обязательств (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 - оценки, полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые значительные исходные данные либо прямо, либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства;
- Уровень 3 - оценки, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

При отнесении финансовых инструментов к той или иной категории в иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения.

Далее представлен анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г.:

31 декабря 2019 г.

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Уровень 2	Уровень 3		
Денежные средства и их эквиваленты:				
денежные средства на расчетных счетах	93 588	-	93 588	93 588
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
дебиторская задолженность	-	3 386	3 386	3 386
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
кредиторская задолженность	-	26	26	26

31 декабря 2018 г.

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Уровень 2	Уровень 3		
Денежные средства и их эквиваленты:				
денежные средства на расчетных счетах	94 067	-	94 067	94 067
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
дебиторская задолженность	-	3 104	3 104	3 104
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
кредиторская задолженность	-	27	27	27

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, которые не отражены в 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 к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

24. Управление капиталом

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

В течение 2019 года и 2018 года Общество соблюдало все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств.

Минимальный размер собственных средств Общества, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 20 000 тыс. руб.

На 31 декабря 2019 г. величина собственных средств Общества составила 93 941 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 г.: 93 881 тыс. руб.).

25. Условные обязательства и условные активы

Условные обязательства и условные активы, информация о которых подлежит раскрытию в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», по состоянию на 31 декабря 2019 г. и на 31 декабря 2018 г. у Общества отсутствуют.

26. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность напрямую или косвенно через одну или более промежуточных компаний контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны, является ассоциированной компанией либо входит в состав ключевого руководства данной стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

(1) Остатки по операциям со связанными сторонами

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
	Ключевой управленческий персонал	Ключевой управленческий персонал
Прочие обязательства	65	-

(2) Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

	2019 год		2018 год	
	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем
Расходы на персонал	4 547	-	4 497	-
Общие и административные расходы	-	2 889	-	2 940

В составе расходов на персонал за 2019 год отражена сумма краткосрочных вознаграждений ключевого управленческого персонала (с учетом относящихся к ним отчислений на социальное обеспечение) в размере 4 547 тыс. руб. (за 2018 год – 4 497 тыс. руб.).

27. События после отчетной даты

В связи с событиями в России и в мире, связанными с распространением коронавируса COVID-19, были введены определенные ограничения и запреты. Общество расценивает данные обстоятельства в качестве некорректирующего события после отчетной даты, количественный эффект которого невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности.

Начиная с 31 декабря 2019 года и до даты выпуска настоящей финансовой отчетности, произошло значительное изменение курсов валют, падение котировок на финансовых рынках, а также снижение цен нефть и газ. В настоящее время точная оценка потенциального влияния новых экономических условий на финансовое положение Общества и результаты его деятельности является практически неосуществимой. Руководство Общества продолжит следить за развитием ситуации и будет принимать необходимые меры.

Генеральный директор

27 апреля 2020 г.



Егоров Эдуард Николаевич

Прощуровано, пронумеровано 24 и
(Владимир Владимирович и
скреплено печатью.

Аудитор (уполномоченное лицо)
ООО «ЭНЭКО»

В.В. Сафонов
Сафонов В.В.

