

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

независимого аудитора

о финансовой отчетности

Общества с ограниченной ответственностью

«МАТТЕРХОРН-ФИНАНС»

за 2021 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам
Общества с ограниченной ответственностью
«МАТТЕРХОРН-ФИНАНС»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности **Общества с ограниченной ответственностью «МАТТЕРХОРН-ФИНАНС»** (ОГРН 1157746543437, адрес: 125130, г.Москва, проезд Старопетровский, д.11, корпус 1, этаж 3, пом. 25), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2021 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Общества с ограниченной ответственностью «МАТТЕРХОРН-ФИНАНС»** по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2021 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 раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая Международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Признание и оценка выручки от оказания услуг – Примечание 13 в составе годовой финансовой отчетности

Мы полагаем, что данный вопрос является одним из наиболее значимых для нашего аудита в связи с существенностью величины выручки, характеризующей операционную деятельность аудируемого лица, и повышенным вниманием пользователей годовой финансовой отчетности к указанному показателю. В составе выручки от оказания услуг отражено вознаграждение за доверительное управление паевыми инвестиционными фондами.

Наши аудиторские процедуры включали, среди прочего: рассмотрение применяемой учетной политики в отношении признания выручки от оказания услуг; изучение системы внутреннего контроля за отражением выручки; выборочное тестирование погашения дебиторской

задолженности после отчетной даты; проведение проверки определения соответствующих сумм выручки и периодов ее признания на основании правил доверительного управления паевыми инвестиционными фондами (на выборочной основе); проведение анализа и оценки действующих процедур по подтверждению базовых показателей, используемых для расчета вознаграждения за доверительное управление, в случаях, где это применимо. Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом в отношении выручки от оказания услуг в годовой финансовой отчетности.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую финансовую отчетность

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

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

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

**Лицо, уполномоченное руководителем
аудиторской организации на подписание
аудиторского заключения независимого аудитора**

(действует на основании Доверенности № 2 от 11.01.2022 г.)

**Руководитель аудита,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение независимого аудитора**



Сафонова Дарья Сергеевна
(ОПНЗ - 21606068575)

Сафонова Дарья Сергеевна
(ОПНЗ - 21606068575)

Аудиторская организация:

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

«21» апреля 2022 года



ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«МАТТЕРХОРН-ФИНАНС»

ИНН 7704319678 / КПП 774301001, 125130, г. Москва, Старопетровский проезд, д.11 корп.1,
БЦ «Старопетровский Атриум», 3 этаж, пом. 25, тел.: +7 (495) 790-44-65

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

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,
ПОДГОТОВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ С
МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (МСФО),
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

Содержание

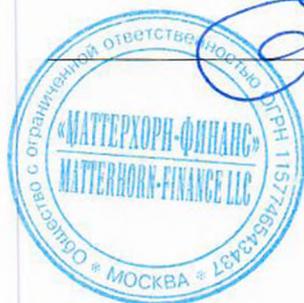
Отчет о финансовом положении	3
Отчет о совокупном доходе	4
Отчет об изменениях в капитале	5
Отчет о движении денежных средств	6
Примечания к финансовой отчетности	7

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	247 163	210 517
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:			
займы выданные и прочие размещенные средства	5	331	341
дебиторская задолженность	6	8 853	9 337
Нематериальные активы	7	252	376
Основные средства	8	-	11
Требования по текущему налогу на прибыль	20	802	-
Отложенные налоговые активы	20	354	390
Прочие активы	9	433	594
Итого активы		258 189	221 565
Обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости:			
кредиторская задолженность	10	19	17
Обязательства по текущему налогу на прибыль	20	-	3 658
Прочие обязательства	11	1 163	95 135
Итого обязательства		1 182	98 810
Капитал			
Уставный капитал	12	184 000	90 000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		73 007	32 755
Итого капитал		257 007	122 755
Итого капитал и обязательства		258 189	221 565

Генеральный директор

19 апреля 2022 года



Егоров Эдуард Николаевич

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах российских рублей)

	<i>Примечания</i>	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Выручка от оказания услуг	13	88 856	59 910
Процентные доходы	14	11 031	4 465
Расходы на персонал	15	(18 314)	(18 594)
Общие и административные расходы	16	(8 234)	(10 809)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	17	48	(357)
Прочие доходы	18	-	990
Прочие расходы	18	(153)	-
Прибыль (убыток) до налогообложения		73 235	35 605
Доход (расход) по налогу на прибыль	20	(14 726)	(6 852)
Прибыль (убыток) после налогообложения		58 509	28 754
Прочий совокупный доход за период		-	-
Итого совокупный доход (расход) за период		58 509	28 754

Генеральный директор

19 апреля 2022 года



Егоров Эдуард Николаевич

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах российских рублей)

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)</i>	<i>Итого</i>
Остаток на 1 января 2020 г.	90 000	8 473	98 473
Прибыль (убыток) после налогообложения	-	28 754	28 754
Дивиденды	-	(4 472)	(4 472)
Остаток на 31 декабря 2020 г.	90 000	32 755	122 755
Остаток на 1 января 2021 г.	90 000	32 755	122 755
Прибыль (убыток) после налогообложения	-	58 509	58 509
Дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество	94 000	-	94 000
Дивиденды	-	(18 257)	(18 257)
Остаток на 31 декабря 2021 г.	184 000	73 007	257 007

Генеральный директор

19 апреля 2022 года



Егоров Эдуард Николаевич

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах российских рублей)

	2021 год	2020 год
Денежные потоки от операционной деятельности		
Поступления от предоставления услуг	90 303	54 474
Проценты полученные	10 066	3 948
Выплаты поставщикам за товары, работы, услуги	(8 167)	(9 863)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	(17 967)	(18 302)
Оплата прочих административных и операционных расходов	(242)	(206)
Уплаченный налог на прибыль	(19 150)	(4 166)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	-	2 211
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	54 844	28 096
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	342	-
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(342)	(342)
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	-	(342)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступления от увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками	-	94 000
Выплаты дивидендов	(18 257)	(4 472)
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	(18 257)	89 528
Сальдо денежных потоков за отчетный период	36 586	117 283
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	211 171	93 889
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	247 758	211 171

Генеральный директор

19 апреля 2022 года



Егоров Эдуард Николаевич

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 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: 125130, г. Москва, проезд Старопетровский, д.11, к.1, этаж 3, пом. 25.

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 2021 г. и 31 декабря 2020 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 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Доля, %	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Доля, %
ООО «ИнформКонсалтинг»»	89 999	48,9125	89 999	99,999
Трегуб Сергей Вадимович	94 000	51,087	-	-
Смирнов Александр Николаевич	1	0,0005	1	0,001
Итого	184 000	100,000	90 000	100,000

Бенефициарным владельцем Общества является:

- по состоянию на 31 декабря 2021 г. - Трегуб С.В.
- по состоянию на 31 декабря 2020 г. – Смирнов А.Н.

Настоящая финансовая отчетность Общества утверждена Генеральным директором ООО «МАТТЕРХОРН-ФИНАНС» Егоровым Э.Н. «19» апреля 2022 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. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

Экономика России в 2021 году находилась на траектории восстановления после пандемии коронавирусной инфекции, однако фондовые рынки продолжали демонстрировать повышенную волатильность. Мировая торговля активно восстанавливалась, несмотря на сбои в цепочках поставок, вызванные пандемией коронавируса. Активные программы стимулирования со стороны центральных банков развитых стран привели к росту цен на мировых финансовых и товарных рынках. В частности, цена на нефть марки Urals в 2021 году достигла среднегодовой отметки в 68,9 долларов США за баррель по сравнению с ценой в 41,7 долларов США за баррель в 2020 году. Члены ОПЕК+ постепенно наращивали объем предложения нефти на рынке после сокращения объемов добычи 2020 году.

По итогам 2021 года среднее значение курса рубля составило 73,7 рубля за 1 доллар США по сравнению с 72,1 рубля за 1 доллар США в 2020 году. На фоне высокого темпа роста потребительских цен и повышенных инфляционных ожиданий, ЦБ РФ перешел к ужесточению денежно-кредитной политики. По итогам 2021 года ключевая ставка была повышена до уровня 8,5%. При этом в течение года сохранялась неопределенность в оценке дальнейшего влияния пандемии COVID-19 на экономическую активность в Российской Федерации.

В феврале-марте 2022 года в отношении государственного долга Российской Федерации, учреждений, организаций различных секторов экономики, а также ряда физических лиц были объявлены и введены международные санкции, которые оказали отрицательное влияние на экономическую ситуацию в Российской Федерации и привели к существенному росту нестабильности на финансовых рынках. Данные обстоятельства рассматриваются руководством Общества в качестве некорректирующих событий после отчетного периода (Примечание 27 «События после отчетной даты»).

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

При вынесении суждения о непрерывности деятельности Общества руководство учитывало его текущее финансовое положение, а также, помимо прочего, его способность соблюдать обязательные нормативы, установленные Банком России, в течение, как минимум, 12 месяцев после отчетной даты. Потенциальное влияние событий, произошедших после окончания отчетного периода (Примечание 27), на будущее финансовое положение Общества учитывалось руководством в той степени, в которой это являлось практически осуществимым.

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".

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 отчетного периода оплачиваемый отпуск. Оценка такого обязательства производится на основании утвержденной в Обществе методики.

Реклассификация сравнительных сумм

Обществом был уточнен порядок классификации денежных выплат в Отчете о движении денежных средств, а также порядок раскрытия информации в Примечаниях 9 и 20.

Влияние корректировок на сопоставимые показатели Отчета о движении денежных средств (за 2020 г., тыс. руб.):

	<i>До корректировок</i>	<i>Корректировка</i>	<i>После корректировок</i>
Выплаты поставщикам за товары, работы, услуги	(10 046)	183	(9 863)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения	(18 326)	24	(18 302)
Оплата прочих административных и операционных расходов	-	(206)	(206)

3. Основные положения учетной политики

3.1. Изменения учетной политики

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Общества с 1 января 2021 года, но не оказали влияния на финансовую отчетность:

Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты)

Советом по МСФО был предпринят двухэтапный проект, в рамках которого рассматривается вопрос о том, освобождение от каких требований МСФО (при наличии таковых) следует предусмотреть в результате реформы IBOR. Этап 1 Поправок, выпущенных в сентябре 2019 года, предусматривал временное освобождение от применения некоторых требований к учету хеджирования в отношениях, подверженных неопределенности, возникающей в результате реформы. Этап 2 Поправок, выпущенных 27 августа 2020 года, покрывает вопросы, возникающие в результате реализации реформы, включая замену одной базовой ставки другой, альтернативной ставкой.

Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты)

Поправка предоставляет арендаторам льготу в форме факультативного освобождения от оценки того, является ли уступка по аренде, связанная с COVID-19, модификацией аренды. Арендаторы могут выбрать вариант учета уступок по аренде таким образом, как если бы такие уступки не являлись модификацией аренды. Это практическое решение применяется только к уступкам по аренде, предоставленным непосредственно в связи с пандемией COVID-19, и только в случае выполнения определенных условий.

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, цель 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 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. у Общества отсутствовали финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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 2021 г. и на 31 декабря 2020 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 Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;

— Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества

на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации.

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

Общество объединяет нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, в однородные группы нематериальных активов:

- компьютерное программное обеспечение;
- лицензии (кроме лицензий на право пользования программным обеспечением).

Сроки полезного использования основных средств и нематериальных активов представлены в следующей таблице:

	<i>Количество лет</i>
Здания	20-50
Офисное и компьютерное оборудование	3-20
Программное обеспечение и прочие нематериальные активы	2-10

Аренда

Договоры, в которых Общество выступает в качестве арендатора

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 арендодателя

В течение 2021 и 2020 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 потребуются 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 правилами доверительного управления паевыми инвестиционными фондами. Признание доходов осуществляется равномерно на ежемесячной основе в течение всего периода 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

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 2022 г. или после этой даты, и которые Общество не применило досрочно. Ожидается, что после вступления в силу они не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Общества:

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты)

МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика.

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)

Данные 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)

Данные поправки ограниченной сферы применения уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода.

Обязательства являются долгосрочными, если по состоянию на конец отчетного периода организация имеет существенное право отложить их погашение, как минимум, на 12 месяцев. Руководство стандарта более не содержит требования о том, что такое право должно быть безусловным. Право отложить погашение существует только в случае, если организация соблюдает все применимые ограничительные условия на конец периода. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если условие нарушено на отчетную дату или до нее, даже в случае, если по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять такое условие. Кредит классифицируется как долгосрочный, если ограничительное условие кредитного соглашения нарушено только после отчетной даты.

Кроме того, поправки уточняют требования к классификации долга, который организация может погасить посредством его конвертации в собственный капитал.

Классификация обязательств в качестве краткосрочных и долгосрочных - Перенос даты вступления в силу - Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты)

Поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные были выпущены в январе 2020 года с первоначальной датой вступления в силу с 1 января 2022 г.

В связи с пандемией COVID-19 дата вступления в силу была перенесена на один год, чтобы предоставить компаниям больше времени для внедрения изменений, связанных с классификацией, в результате внесения поправок в рекомендации.

«Основные средства – доход, полученный до начала целевого использования», «Обременительные договоры – затраты, понесенные при исполнении договора», «Ссылка на Концептуальные основы» - Поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 гг., касающиеся МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты)

Поправка в МСФО (IFRS) 16 запрещает организациям вычитать из стоимости объекта основных средств какие-либо доходы, полученные от продажи объектов, произведенных в тот момент, когда организация готовит данный актив к

предполагаемому использованию. Доходы от продажи таких объектов, вместе с затратами на их производство, теперь признаются в составе прибыли или убытка.

В поправке к МСФО (IFRS) 16 также разъясняется, что организация «проверяет надлежащее функционирование актива», когда она оценивает техническую и физическую эффективность данного актива. Финансовая эффективность этого актива не имеет значения для такой оценки. Таким образом, актив может эксплуатироваться в соответствии с намерениями руководства и подлежать амортизации до того, как он достигнет уровня операционной эффективности, ожидаемой руководством.

В поправке к МСФО (IAS) 37 дается разъяснение понятия «затраты на исполнение договора». В поправке объясняется, что прямые затраты на исполнение договора включают в себя дополнительные затраты на исполнение такого договора; и распределение прочих затрат, непосредственно относимых к исполнению договоров. В данной поправке также разъясняется, что до создания отдельного резерва под обременительный договор организация признает убыток от обесценения, понесенный по активам, использованным при исполнении договора, а не по активам, выделенным для его исполнения.

МСФО (IFRS) 3 был дополнен с включением в него ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года, позволяющей определить, что представляет собой актив или обязательство при объединении бизнеса. Кроме того, в МСФО (IFRS) 3 добавлено новое исключение в отношении обязательств и условных обязательств.

В поправке к МСФО (IFRS) 9 рассматривается вопрос о том, какие платежи следует включать в «10%-е тестирование» для прекращения признания финансовых обязательств. Затраты или платежи могут осуществляться в пользу третьих сторон или кредитора. В соответствии с данной поправкой затраты или платежи в пользу третьих сторон не будут включаться в «10%-е тестирование».

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Положению о практике МСФО 2: "Раскрытие информации об учетной политике" (выпущены 12 февраля 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты)

Внесенные поправки требуют от компаний раскрывать существенную информацию о своей учетной политике вместо основных положений учетной политики.

«Льготы по аренде, связанные с COVID-19» - Поправки к МСФО (IFRS)16 (выпущены 31 марта 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 апреля 2021 года или после этой даты);

«Определение бухгалтерских оценок» - Поправки к МСФО (IAS) 8 (выпущены 12 февраля 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты);

«Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции» - Поправки к IAS 12 (выпущены 07 мая 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).

4. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2021 г.			31 декабря 2020 г.		
	<i>Полная балансовая стоимость</i>	<i>Оценочный резерв под ОКУ</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Полная балансовая стоимость</i>	<i>Оценочный резерв под ОКУ</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Денежные средства на расчетных счетах	247 758	(595)	247 163	211 171	(655)	210 517
Итого	247 758	(595)	247 163	211 171	(655)	210 517

По состоянию на 31 декабря 2021 г. у Общества были остатки денежных средств в одной кредитной организации - Банк ГПБ (АО) (на 31 декабря 2020 г.: в одной кредитной организации). Денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. Общество не имеет.

Далее представлены изменения полной балансовой стоимости денежных средств и их эквивалентов и соответствующие изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ) за 2021 год и 2020 год:

Денежные средства на расчетных счетах

	2021 год			2020 год		
	<i>Полная балансовая стоимость</i>	<i>Оценочный резерв под ОКУ</i>	<i>Итого</i>	<i>Полная балансовая стоимость</i>	<i>Оценочный резерв под ОКУ</i>	<i>Итого</i>
Остаток на 1 января, в том числе:	211 171	(655)	210 517	93 889	(300)	93 588
<i>финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев</i>	211 171	(655)	210 517	93 889	(300)	93 588
Поступление, в том числе:	100 729	(151)	100 578	154 634	(371)	154 263
<i>финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев</i>	100 729	(151)	100 578	154 634	(371)	154 263
Прекращение признания, в том числе:	(64 143)	211	(63 932)	(37 351)	16	(37 335)
<i>финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев</i>	(64 143)	211	(63 932)	(37 351)	16	(37 335)
Остаток на 31 декабря, в том числе:	247 758	(595)	247 163	211 171	(655)	210 517
<i>финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев</i>	247 758	(595)	247 163	211 171	(655)	210 517

Анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству представлен далее:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 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>		
<i>Рейтинг AA+(RU) (АКРА)/ BBB- (Standard & Poor's)</i>	247 758	-
<i>Рейтинг BB+ (Standard & Poor's)</i>	-	211 171
Итого	247 758	211 171

5. Займы выданные и прочие размещенные средства

	31 декабря 2021 г.			31 декабря 2020 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>
Прочие размещенные средства (обеспечительный платеж)	342	(11)	331	342	(1)	341
Итого	342	(11)	331	342	(1)	341

По состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. займы выданные и прочие размещенные средства представляют собой подлежащие возврату обеспечительные платежи по договорам аренды офисных помещений, заключенным в 2021 и 2020 гг. соответственно.

Анализ займов выданных и прочих размещенных средств по кредитному качеству:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
	<i>Прочие размещенные средства (обеспечительный платеж)</i>	<i>Прочие размещенные средства (обеспечительный платеж)</i>
<i>Финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев:</i>		
<i>Без рейтинга</i>	342	342
Итого	342	342

Далее представлены изменения полной балансовой стоимости займов выданных и прочих размещенных средств, а также соответствующие изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки:

Прочие размещенные средства (обеспечительный платеж)

	2021 год			2020 год		
	<i>Полная балансовая стоимость</i>	<i>Оценочный резерв под ОКУ</i>	<i>Итого</i>	<i>Полная балансовая стоимость</i>	<i>Оценочный резерв под ОКУ</i>	<i>Итого</i>
Остаток на 1 января, в том числе:	342	(1)	341	-	-	-
<i>финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев</i>	342	(1)	341	-	-	-
Поступление, в том числе:	342	(11)	331	342	(1)	341
<i>финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев</i>	342	(11)	331	342	(1)	341
Прекращение признания, в том числе:	(342)	1	341	-	-	-
<i>финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев</i>	(342)	1	341	-	-	-
Остаток на 31 декабря, в том числе:	342	(11)	331	342	(1)	341
<i>финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев</i>	342	(11)	331	342	(1)	341

6. Дебиторская задолженность

	31 декабря 2021 г.			31 декабря 2020 г.		
	<i>Полная балансовая стоимость</i>	<i>Оценочный резерв под ОКУ</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Полная балансовая стоимость</i>	<i>Оценочный резерв под ОКУ</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Дебиторская задолженность клиентов	7 296	-	7 296	8 743	-	8 743
Прочая дебиторская задолженность	1 561	(4)	1 557	596	(2)	594
Итого	8 857	(4)	8 853	9 339	(2)	9 337

По состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. дебиторская задолженность клиентов представляет собой начисленное вознаграждение за доверительное управление паевыми инвестиционными фондами. Крупнейшим дебитором Общества является ЗПИФ комбинированный "Цитадель-Капитал" под управлением ООО "МАТТЕРХОРН-ФИНАНС" с суммой задолженности в размере 6 610 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2021 г. (по состоянию на 31 декабря 2020 г.: 8 648 тыс. руб.).

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности клиентов в 2021 и 2020 гг. не создавался.

В качестве прочей дебиторской задолженности отражена сумма процентов к получению, начисленных в соответствии с Генеральным соглашением о порядке поддержания минимального неснижаемого остатка на счетах клиента № М2-56611/2016 от 18.02.2016 г. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в отношении указанной задолженности создается на индивидуальной основе с использованием внешнего кредитного рейтинга контрагента.

Анализ дебиторской задолженности по кредитному качеству:

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	<i>Дебиторская задолженность клиентов</i>	<i>Прочая дебиторская задолженность</i>	<i>Дебиторская задолженность клиентов</i>	<i>Прочая дебиторская задолженность</i>
<i>Финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев:</i>				
<i>Рейтинг AA+(RU) (АКРА)/BBB- (Standard & Poor's)</i>	-	1 561	-	-
<i>Рейтинг BB+ (Standard & Poor's)</i>	-	-	-	596
<i>Без рейтинга</i>	7 296	-	8 743	-
Итого	7 296	1 561	8 743	596

Далее представлены изменения полной балансовой стоимости прочей дебиторской задолженности и соответствующие изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	<i>Прочая дебиторская задолженность</i>					
	2021 год			2020 год		
	<i>Полная балансовая стоимость</i>	<i>Оценочный резерв под ОКУ</i>	<i>Итого</i>	<i>Полная балансовая стоимость</i>	<i>Оценочный резерв под ОКУ</i>	<i>Итого</i>
Остаток на 1 января, в том числе:	596	(2)	594	79	(0)	78
<i>финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев</i>	596	(2)	594	79	(0)	78
Поступление, в том числе:	11 031	(14)	11 017	4 465	(3)	4 462
<i>финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев</i>	11 031	(14)	11 017	4 465	(3)	4 462
Прекращение признания, в том числе:	(10 066)	12	(10 054)	(3 948)	1	(3 947)
<i>финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев</i>	(10 066)	12	(10 054)	(3 948)	1	(3 947)
Остаток на 31 декабря, в том числе:	1 561	(4)	1 557	596	(2)	594
<i>финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев</i>	1 561	(4)	1 557	596	(2)	594

Вопросы концентрации кредитного риска и направленных на управление данным риском действий руководства представлены в Примечании 22.

7. Нематериальные активы

	Программное обеспечение	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2020 г.	1 371	1 371
Накопленная амортизация	(690)	(690)
Балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	681	681
Амортизационные отчисления	(305)	(305)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	376	376
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2020 г.	1 371	1 371
Накопленная амортизация	(995)	(995)
Балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	376	376
Амортизационные отчисления	(124)	(124)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	252	252
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2021 г.	1 371	1 371
Накопленная амортизация	(1 119)	(1 119)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	252	252

Все нематериальные активы Общества имеют ограниченный срок полезного использования.

8. Основные средства

	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2020 г.	747	747
Накопленная амортизация	(487)	(487)
Балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	260	260
Амортизационные отчисления	(249)	(249)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	11	11
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2020 г.	747	747
Накопленная амортизация	(736)	(736)
Балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	11	11
Амортизационные отчисления	(11)	(11)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	-	-
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2021 г.	747	747
Накопленная амортизация	(747)	(747)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	-	-

9. Прочие активы

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Расчеты с персоналом	-	153
Расчеты по социальному страхованию	-	58
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	433	383
Итого	433	594

Резерв под обесценение прочих активов по состоянию на 31 декабря 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. не создавался.

10. Кредиторская задолженность

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Прочая кредиторская задолженность	19	17
Итого	19	17

11. Прочие обязательства

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Расчеты по социальному страхованию	168	262
Обязательства перед работниками по неиспользованным отпускам	995	873
Расчеты с участниками	-	94 000
Итого	1 163	95 135

По строке «Расчеты с участниками» по состоянию на 31 декабря 2020 г. была отражена сумма денежных средств, полученных от нового участника в оплату увеличения уставного капитала Общества, до государственной регистрации изменений, внесенных в Устав.

12. Уставный капитал

Компания создана в форме общества с ограниченной ответственностью. Номинальный зарегистрированный уставный капитал Общества по состоянию на 31 декабря 2021 г. составляет 184 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2020г.: 90 000 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2021 г. уставный капитал оплачен полностью.

В 2020 году участниками Общества было принято решение о принятии в состав участников Общества нового участника с внесением им вклада в уставный капитал в денежной форме в размере 94 000 тыс. руб. В январе 2021 года была произведена государственная регистрация изменений, вносимых в Устав Общества в связи с увеличением уставного капитала.

13. Выручка от оказания услуг

	2021 год	2020 год
Выручка от оказания услуг по доверительному управлению паевыми инвестиционными фондами	88 856	59 910
Итого	88 856	59 910

14. Процентные доходы

	2021 год	2020 год
Процентные доходы по необесцененным финансовым активам, в том числе:	11 031	4 465
<i>Процентные доходы по минимальному неснижаемому остатку на расчетном счете</i>	<i>11 031</i>	<i>4 465</i>
Итого	11 031	4 465

15. Расходы на персонал

	2021 год	2020 год
Расходы по оплате труда	15 670	15 646
Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	2 382	2 882
Прочее	263	66
Итого	18 314	18 594

Расходы по оплате труда за 2021 год включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 1 079 тыс. руб. (за 2020 год: 636 тыс. руб.). Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2021 год включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в размере 2 382 тыс. руб. (за 2020 года: 2 882 тыс. руб.).

16. Общие и административные расходы

	2021 год	2020 год
Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	492	527
Амортизация основных средств	11	249
Амортизация нематериальных активов	124	305
Расходы по аренде	4 099	6 221
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	571	594
Расходы на юридические и консультационные услуги	502	510
Штрафы, пени	-	8
Расходы на услуги кредитных организаций	179	180
Командировочные расходы	11	-
Прочие	2 245	2 215
Итого	8 234	10 809

Расходы по аренде за 2021 год включают расходы по краткосрочной аренде в сумме 4 099 тыс. руб. (за 2020 год: 6 221 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:

	Денежные средства и их эквиваленты	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 г.	300	-	0	301
Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	355	1	2	357
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 г.	655	1	2	658
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 г.	655	1	2	658
Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	(60)	10	2	(48)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2021 г.	595	11	4	610

18. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

	2021 год	2020 год
Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение по прочим активам	-	990
Итого	-	990

Прочие расходы

	2021 год	2020 год
Прочие расходы	153	-
Итого	153	-

19. Аренда

Общество арендует офисные помещения для осуществления своей деятельности. В сентябре 2021 г. был заключен новый договор аренды, который 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 2021 год составили 4 099 тыс. руб. (за 2019 год: 6 221 тыс. руб.).

Потоки денежных средств по договору краткосрочной аренды представлены ниже:

	2021 год	2020 год
Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	4 099	5 794
<i>платежи по краткосрочной аренде</i>	<i>4 099</i>	<i>5 794</i>
Итого отток денежных средств	4 099	5 794

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 2021 год и 2020 год, раскрываются ниже.

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

	2021 год	2020 год
Текущий налог на прибыль	(14 690)	(7 130)
Отложенный налог	(36)	278
Доход/(расход) по налогу на прибыль	(14 726)	(6 852)

(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 2021 год, составляет 20% (за 2020 год – 20%). Ниже представлена сверка расчетных и фактических расходов по налогу на прибыль.

	2021 год	2020 год
Прибыль/(убыток) до налогообложения	73 235	35 605
Налоговая ставка	20 %	20 %
Теоретический доход/(расход) по налогу на прибыль	(14 647)	(7 121)
<i>Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:</i>		
доходы, не принимаемые к налогообложению	-	269
расходы, не принимаемые к налогообложению	(79)	-
Доход/(расход) по налогу на прибыль	(14 726)	(6 852)

(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.

2021 год:

	1 января 2021 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2021 г.
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка:</i>				
Денежные средства	131	(12)	-	119
Основные средства	2	(2)	-	-
Нематериальные активы	199	25	-	224
Прочие активы	105	(54)	-	50
Прочие обязательства	227	6	-	233
Прочее	1	2	-	3
Общая сумма отложенного налогового актива	664	(36)	-	629
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:</i>				
Нематериальные активы	(274)	-	-	(274)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(274)	-	-	(274)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	390	(36)	-	354

2020 год:

	1 января 2020 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2020 г.
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка:</i>				
Денежные средства	60	71	-	131
Основные средства	2	-	-	2
Нематериальные активы	230	(31)	-	199
Прочие активы	198	(93)	-	105
Прочие обязательства	173	54	-	227
Прочее	6	(5)	-	1
Общая сумма отложенного налогового актива	669	(4)	-	664
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:</i>				
Нематериальные активы	(274)	-	-	(274)
Прочее	(282)	282	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(557)	282	-	(274)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	112	278	-	390

21. Дивиденды

В течение 2021 года Обществом были объявлены и выплачены дивиденды в размере 18 257 тыс. руб. (в течение 2020 года: в размере 4 472 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 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Денежные средства и их эквиваленты	247 163	210 517
Займы выданные и прочие размещенные средства	331	341
Дебиторская задолженность	8 853	9 337
Итого финансовые активы	256 347	220 195

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 2021 г. и 31 декабря 2020 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, размещаемые 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 2021 г.			31 декабря 2020 г.		
	<i>До 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>Итого</i>	<i>До 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты:						
<i>денежные средства на расчетных счетах</i>	247 163	-	247 163	210 517	-	210 517
Займы выданные и прочие размещенные средства	-	331	331	-	341	341
Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости:						
<i>дебиторская задолженность клиентов</i>	7 296	-	7 296	8 743	-	8 743
<i>прочая дебиторская задолженность</i>	1 557	-	1 557	594	-	594
Итого финансовых активов	256 016	331	256 347	219 853	341	220 194
Финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости:						
<i>прочая кредиторская задолженность</i>	19	-	19	17	-	17
Итого финансовых обязательств	19	-	19	17	-	17
Разрыв ликвидности	255 997	331	256 328	219 836	341	220 177

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 и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г.:

	31 декабря 2021 г.			
	<i>Справедливая стоимость по уровням исходных данных</i>		<i>Итого справедливая стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>		
<i>Денежные средства и их эквиваленты:</i>				
<i>денежные средства на расчетных счетах</i>	247 163	-	247 163	247 163
<i>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:</i>				
<i>займы выданные и прочие размещенные средства</i>	-	331	331	331
<i>дебиторская задолженность</i>	-	8 853	8 853	8 853
<i>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости:</i>				
<i>кредиторская задолженность</i>	-	19	19	19

	31 декабря 2020 г.			
	<i>Справедливая стоимость по уровням исходных данных</i>		<i>Итого справедливая стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>		
<i>Денежные средства и их эквиваленты:</i>				
<i>денежные средства на расчетных счетах</i>	210 517	-	210 517	210 517
<i>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:</i>				
<i>займы выданные и прочие размещенные средства</i>	-	341	341	341
<i>дебиторская задолженность</i>	-	9 337	9 337	9 337
<i>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости:</i>				
<i>кредиторская задолженность</i>	-	17	17	17

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 2021 и 2020 гг. Общество соблюдало все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств.

Минимальный размер собственных средств Общества, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, по состоянию на 31 декабря 2021 г. должен составлять не менее 20 167 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г.: не менее 20 140 тыс. руб.).

На 31 декабря 2021 г. величина собственных средств Общества составила 248 136 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г.: 112 957 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 2021 г. и на 31 декабря 2020 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.

В 2021 и 2020 гг. Общество проводило операции с ключевым управленческим персоналом и организациями, находящимися с Обществом под общим контролем. Эти операции включали: выплату краткосрочных вознаграждений генеральному директору, оплату услуг (IT-сопровождение и др.).

В январе 2021 года перечень связанных сторон Общества был изменен. Информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2021 г. раскрыта исходя из перечня связанных сторон, действующего на 31 декабря 2021 г. (по состоянию на 31 декабря 2020 г.: исходя из перечня связанных сторон, действующего на 31 декабря 2020 г.).

(1) Остатки по операциям со связанными сторонами

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>
Прочие обязательства	126	170

(2) Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

	2021 год		2020 год	
	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Компании под общим контролем</i>
Расходы на персонал	(4 596)	-	(4 178)	-
Общие и административные расходы	-	-	-	(1 440)

В составе расходов на персонал за 2021 год отражена сумма краткосрочных вознаграждений ключевого управленческого персонала (с учетом относящихся к ним страховых взносов) в размере 4 596 тыс. руб. (за 2020 год – 4 178 тыс. руб.).

27. События после отчетной даты

27.1. В феврале и марте 2022 года были введены новые пакеты международных санкций в отношении государственного долга Российской Федерации, учреждений, организаций различных секторов экономики, а также ряда физических лиц.

Данные события привели к существенному росту нестабильности на финансовых рынках и резкому изменению курсов валют, котировок, цен на нефть и газ, внутренних и внешних базовых процентных ставок и рейтингов. Правительством Российской Федерации и Банком России были приняты необходимые меры для стабилизации ситуации на финансовом рынке и обеспечения непрерывности операционной деятельности компаний финансового сектора (повышение ключевой ставки; выпуск предписаний, направленных на стабилизацию валютного рынка; введение ограничений на выход иностранного бизнеса из российских активов; изменение требований к финансовым организациям по расчету нормативов и раскрытию информации в открытых источниках и пр.).

Руководство Общества продолжает внимательно следить за развитием ситуации и проводит оценку ее потенциального влияния на условия ведения бизнеса.

По состоянию на дату подписания настоящей финансовой отчетности Общество соблюдало нормативные требования Банка России к минимальному размеру собственных средств. Руководство Общества полагает, что оно предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Общества и ее адаптации к изменяющимся условиям.

27.2. Обществом было принято решение о распределении прибыли по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета по состоянию на 31 декабря 2021 г., в размере 73 006 тыс. руб.

Генеральный директор

19 апреля 2022 года



Егоров Эдуард Николаевич

19

Протшуровано, пронумеровано
(*Викторичага*) лист
скреплено печатью.



Аудитор (уполномоченное лицо)
ООО «ЭНКО»

Сидорова