



**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 2022 ГОДА**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	6
Отчет о совокупном доходе	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9
Примечания к финансовой отчетности	10

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 2022 года, отчета о совокупном доходе за 2022 год, отчета об изменениях в капитале за 2022 год и отчета о движении денежных средств за 2022 год, а также примечаний за 2022 год, 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 2022 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2022 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 12 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: оценку последовательности применения учетной политики в отношении признания выручки от оказания услуг; оценку средств контроля; анализ применяемых процедур по подтверждению базовых показателей, используемых для расчета вознаграждения за доверительное управление (в случаях, где это применимо); проверку правильности определения соответствующих сумм выручки и периодов ее признания на основании правил доверительного управления паевыми инвестиционными фондами (на выборочной основе); выборочное тестирование поступления денежных средств в оплату начисленного вознаграждения после отчетной даты. Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом в отношении выручки 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 обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск обнаружения 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.

Руководитель аудиторской организации
Генеральный директор

Руководитель аудита,
по результатам которого выдано
аудиторское заключение не зависимо аудитора



Ивушкина Ольга Вячеславовна
(ОРНЗ - 21606076912)

Сафонова Дарья Сергеевна
(ОРНЗ - 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»,
ОРНЗ – 11606057043

«18» апреля 2023 года

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	213 514	248 720
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:			
займы выданные и прочие размещенные средства	5	328	331
дебиторская задолженность	6	8 502	7 296
Нематериальные активы	7	128	252
Требования по текущему налогу на прибыль	19	231	802
Отложенные налоговые активы	19	311	354
Прочие активы	8	482	433
Итого активы		223 497	258 189
Обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости:			
кредиторская задолженность	9	20	19
Прочие обязательства	10	1 008	1 163
Итого обязательства		1 027	1 182
Капитал			
Уставный капитал	11	184 000	184 000
Собственные доли участия, выкупленные у участников	11	(109)	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		38 579	73 007
Итого капитал		222 470	257 007
Итого капитал и обязательства		223 497	258 189

Генеральный директор

17 апреля 2023 года



Егоров Эдуард Николаевич

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах российских рублей)

	<i>Примечания</i>	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Выручка от оказания услуг	12	90 043	88 856
Процентные доходы	13	20 589	11 031
Расходы на персонал	14	(16 509)	(18 314)
Общие и административные расходы	15	(8 409)	(8 234)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	16	61	48
Прочие доходы	17	22	-
Прочие расходы	17	-	(153)
Прибыль (убыток) до налогообложения		85 796	73 235
Доход (расход) по налогу на прибыль	19	(17 219)	(14 726)
Прибыль (убыток) после налогообложения		68 578	58 509
Прочий совокупный доход за период		-	-
Итого совокупный доход (расход) за период		68 578	58 509

Генеральный директор

17 апреля 2023 года



Егоров Эдуард Николаевич

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах российских рублей)

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Собственные доли участия, выкупленные у участников</i>	<i>Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)</i>	<i>Итого</i>
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
Остаток на 1 января 2022 г.	184 000	-	73 007	257 007
Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	68 578	68 578
Выкуп у участников собственных долей участия	-	(109)	-	(109)
Дивиденды	-	-	(103 006)	(103 006)
Остаток на 31 декабря 2022 г.	184 000	(109)	38 579	222 470

Генеральный директор

17 апреля 2023 года



Егоров Эдуард Николаевич

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах российских рублей)

	2022 год	2021 год
Денежные потоки от операционной деятельности		
Поступления от предоставления услуг	88 838	90 303
Проценты полученные	22 150	10 066
Выплаты поставщикам за товары, работы, услуги	(8 029)	(8 167)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	(16 637)	(17 967)
Оплата прочих административных и операционных расходов	(311)	(242)
Уплаченный налог на прибыль	(16 604)	(19 150)
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	69 406	54 844
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	342	342
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(342)	(342)
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	-	-
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Платежи участникам в связи с выкупом у них собственных долей участия или их выходом из состава участников	(109)	-
Выплаты дивидендов	(103 006)	(18 257)
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	(103 115)	(18 257)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	33 709	36 586
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	247 758	211 171
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	214 049	247 758

Генеральный директор

17 апреля 2023 года



Егоров Эдуард Николаевич

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 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 2022 г. и 31 декабря 2021 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 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Доля, %	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Доля, %
ООО «ИнформКонсалтинг»	89 999	48,9125	89 999	48,9125
Трегуб Сергей Вадимович	94 000	51,087	94 000	51,087
Смирнов Александр Николаевич	-	-	1	0,0005
ООО "МАТТЕРХОРН-ФИНАНС"(в результате выкупа собственных долей)	1	0,0005	-	-
Итого	184 000	100,000	184 000	100,000

Лицом, обладающим конечным контролем (с долей участия более 50% в капитале), является Трегуб С.В. Бенефициарными владельцами в соответствии с определением, установленным Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", являются Трегуб С.В. и Смирнов А. Н. (как лицо, имеющее право распоряжаться 100% долей ООО "ИнформКонсалтинг").

Настоящая финансовая отчетность Общества утверждена Генеральным директором ООО «МАТТЕРХОРН-ФИНАНС» Егоровым Э.Н. «17» апреля 2023 года.

Условия ведения деятельности

Компания осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

В первом полугодии 2022 года на экономическую ситуацию в Российской Федерации отрицательно повлияли геополитические события в мире, а также связанные с ними международные санкции в отношении ряда российских учреждений, компаний, банков и граждан. Объявленные санкции, среди прочего, предусматривают частичное блокирование золото-валютных резервов, управление которыми осуществляет Банк России, ограничение доступа Министерства финансов РФ и Банка России к европейскому рынку капитала, ограничения на возможности резидентов Российской Федерации инвестировать в инструменты, номинированные в евро, отключение доступа к SWIFT ряду российских банков, запрет на ввоз в Россию наличных евро и ряд других ограничительных мер. Помимо указанного выше, ряд стран объявили об ограничении или планируемом ограничении закупок российских нефти и газа.

В результате экстремального ухудшения рыночных настроений произошло существенное снижение цен российских акций и облигаций в первой половине 2022. В ответ на рост волатильности, для предотвращения паники торги на фондовом рынке были приостановлены. Кроме того, для поддержания стабильности банковской системы ключевая ставка была повышена до 20%, а также были введены ограничения на трансграничное движение

капитала. Во втором полугодии происходила адаптация рынка к изменению внутренних и внешних условий. Дисбаланс в экспорте-импорте привел к укреплению российской валюты, что вместе с падением платежеспособного спроса оказало сдерживающее влияние на инфляцию, благодаря чему Банк России снизил ключевую ставку до 7.5% к концу сентября и оставил без изменений к концу года.

Будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. В случае дестабилизации экономической ситуации в РФ или в отдельно взятом регионе, которая может негативно повлиять на деятельность Общества, руководством Общества будут приниматься меры по антикризисному управлению с целью снижения негативного воздействия ситуации. Общество, по мнению руководства, обладает достаточной степенью гибкости для быстрой адаптации к изменяющимся условиям экономической среды.

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 внешних факторов, описанных в Примечании 1, 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 изменен порядок учета и отражения в финансовой отчетности процентов, начисляемых на остаток денежных средств на расчетных счетах в кредитных организациях.

Влияние корректировок на сопоставимые показатели Бухгалтерского баланса (31.12.2021 г., тыс. руб.):

	<u>До корректировок</u>	<u>Корректировка</u>	<u>После корректировок</u>
Денежные средства и их эквиваленты	247 163	1 557	248 720
Дебиторская задолженность	8 853	(1 557)	7 296

Также были скорректированы раскрытия в соответствующих Примечаниях за сопоставимый период, связанные с измененными показателями.

3. Основные положения учетной политики

3.1. Изменения учетной политики

С 1 января 2022 года Обществом был изменен порядок учета и отражения в финансовой отчетности процентов, начисляемых на остаток денежных средств на расчетных счетах в кредитных организациях (далее - НКО). Иные существенные изменения в Учетную политику Общества в отчетном периоде не вносились.

Новые изменения и усовершенствования к стандартам, приведенные ниже, вступившие в действие с 1 января 2022 года, не оказали влияния на финансовую отчетность Общества:

- *Изменения к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (выпущены в мае 2020 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2022 года или после этой даты).* Изменения уточняют, какие затраты учитываются при оценке того, существенно ли отличаются условия нового или модифицированного финансового обязательства от условий первоначального финансового обязательства.
- *Изменения к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (выпущены в мае 2020 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2022 года или после этой даты).* Изменения уточняют, какие затраты включаются в оценку затрат на выполнение обязанностей по договору с целью определения его как обременительного.
- *Изменения к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (выпущены в мае 2020 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2022 года или после этой даты).* Изменения запрещают вычитать из первоначальной стоимости основных средств суммы, полученные от продажи продукции, произведенной в период подготовки актива для использования по назначению. Вместо этого такие доходы от продаж и соответствующие затраты признаются в составе прибыли или убытка.

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 2022 года и на 31 декабря 2021 года 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 2022 года и на 31 декабря 2021 года 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	1-10

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 2022 и 2021 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 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.

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

Ниже приводятся стандарты и разъяснения, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года 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.

- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 года и вступают в силу в отношении 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 года.

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.

- 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.

- «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 2022 г.			31 декабря 2021 г.		
	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ОКУ	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ОКУ	Балансовая стоимость
Денежные средства на расчетных счетах	214 049	(535)	213 514	249 318	(598)	248 720
Итого	214 049	(535)	213 514	249 318	(598)	248 720

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Общества были остатки денежных средств в одной кредитной организации - Банк ГПБ (АО) (на 31 декабря 2021 года: в одной кредитной организации). Денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года 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 2022 год и 2021 год:

Денежные средства на расчетных счетах

	2022 год			2021 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:	249 318	(598)	248 720	211 767	(656)	211 111
<i>финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев</i>	249 318	(598)	248 720	211 767	(656)	211 111
Поступление, в том числе:	89 179	(143)	89 036	90 664	(165)	90 499
<i>финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев</i>	89 179	(143)	89 036	90 664	(165)	90 499
Прекращение признания, в том числе:	(145 038)	207	(144 831)	(64 143)	223	(63 920)
<i>финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев</i>	(145 038)	207	(144 831)	(64 143)	223	(63 920)
Изменение начисленных процентов на НСО, в том числе:	20 589	-	20 589	11 031	-	11 031
<i>финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев</i>	20 589	-	20 589	11 031	-	11 031
Остаток на 31 декабря, в том числе:	214 049	(535)	213 514	249 318	(598)	248 720
<i>финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев</i>	214 049	(535)	213 514	249 318	(598)	248 720

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

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 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)</i>	214 049	249 318
Итого	214 049	249 318

5. Займы выданные и прочие размещенные средства

	31 декабря 2022 г.			31 декабря 2021 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	(13)	328	342	(11)	331
Итого	342	(13)	328	342	(11)	331

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года займы выданные и прочие размещенные средства представляют собой подлежащие возврату обеспечительные платежи по договорам аренды офисных помещений, заключенным в 2022 и 2021 гг. соответственно.

Анализ займов выданных и прочих размещенных средств по кредитному качеству:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 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:

	<i>Прочие размещенные средства (обеспечительный платеж)</i>					
	2022 год			2021 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	(11)	331	342	(1)	341
<i>финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев</i>	342	(11)	331	342	(1)	341
Поступление, в том числе:	342	(13)	328	342	(11)	331
<i>финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев</i>	342	(13)	328	342	(11)	331
Прекращение признания, 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
Остаток на 31 декабря, в том числе:	342	(13)	328	342	(11)	331
<i>финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев</i>	342	(13)	328	342	(11)	331

6. Дебиторская задолженность

	31 декабря 2022 г.			31 декабря 2021 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	8 502	-	8 502	7 296	-	7 296
Итого	8 502	-	8 502	7 296	-	7 296

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года 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 7 181 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2022 года (по состоянию на 31 декабря 2021 года: 6 610 тыс. руб.).

Анализ дебиторской задолженности по кредитному качеству:

	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
	<i>Дебиторская задолженность клиентов</i>		<i>Дебиторская задолженность клиентов</i>	
<i>Финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев:</i>				
<i>Без рейтинга</i>		8 502		7 296
Итого		8 502		7 296

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности клиентов в 2022 и 2021 гг. не создавался.

Вопросы концентрации кредитного риска и направленных на управление данным риском действий руководства представлены в Примечании 21.

7. Нематериальные активы

	Программное обеспечение	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2021 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 1 января 2022 г.	252	252
Амортизационные отчисления	(124)	(124)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	128	128
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2022 г.	1 371	1 371
Накопленная амортизация	(1 243)	(1 243)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	128	128

Все нематериальные активы Общества имеют ограниченный срок полезного использования.

8. Прочие активы

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	482	433
Итого	482	433

Резерв под обесценение прочих активов по состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года не создавался.

9. Кредиторская задолженность

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Прочая кредиторская задолженность	20	19
Итого	20	19

10. Прочие обязательства

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Расчеты по социальному страхованию	133	168
Обязательства перед работниками по неиспользованным отпускам	875	995
Итого	1 008	1 163

11. Уставный капитал

Компания создана в форме общества с ограниченной ответственностью. Номинальный зарегистрированный уставный капитал Общества по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 184 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 года: 184 000 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2022 года уставный капитал оплачен полностью.

В 2022 году в связи с выходом одного из участников Обществом была выкуплена его доля. Стоимость выкупленной доли отражена в финансовой отчетности в сумме фактических затрат на ее приобретение - 109 тыс. руб. без изменения величины уставного капитала (до момента продажи выкупленной доли другим участникам либо принятия решения об уменьшении уставного капитала).

12. Выручка от оказания услуг

	2022 год	2021 год
Выручка от оказания услуг по доверительному управлению паевыми инвестиционными фондами	90 043	88 856
Итого	90 043	88 856

13. Процентные доходы

	2022 год	2021 год
Процентные доходы по необесцененным финансовым активам, в том числе:	20 589	11 031
<i>Процентные доходы по минимальному неснижаемому остатку на расчетном счете</i>	<i>20 589</i>	<i>11 031</i>
Итого	20 589	11 031

14. Расходы на персонал

	2022 год	2021 год
Расходы по оплате труда	13 925	15 670
Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	2 239	2 382
Прочее	345	263
Итого	16 509	18 314

Расходы по оплате труда за 2022 год включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 1 080 тыс. руб. (за 2021 год: 1 079 тыс. руб.). Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2022 год включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в размере 2 239 тыс. руб. (за 2021 года: 2 382 тыс. руб.).

15. Общие и административные расходы

	2022 год	2021 год
Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	654	492
Амортизация основных средств	-	11
Амортизация нематериальных активов	124	124
Расходы по аренде	4 099	4 099

Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	617	571
Расходы на юридические и консультационные услуги	384	502
Расходы на услуги кредитных организаций	33	179
Командировочные расходы	-	11
Прочие	2 498	2 245
Итого	8 409	8 234

Расходы по аренде за 2022 год включают расходы по краткосрочной аренде в сумме 4 099 тыс. руб. (за 2021 год: 4 099 тыс. руб.) (Примечание 18).

16. 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 2021 г.	656	1	-	658
Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	(58)	10	-	(48)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2021 г.	598	11	-	610
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2022 г.	598	11	-	610
Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	(63)	2	-	(61)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2022 г.	535	13	-	548

17. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

	2022 год	2021 год
Прочие доходы	22	-
Итого	22	-

Прочие расходы

	2022 год	2021 год
Прочие расходы	-	153
Итого	-	153

18. Аренда

Общество арендует офисные помещения для осуществления своей деятельности. В августе 2022 года 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 2022 год составили 4 099 тыс. руб. (за 2019 год: 4 099 тыс. руб.).

Потоки денежных средств по договору краткосрочной аренды представлены ниже:

	2022 год	2021 год
Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	4 099	4 099
<i>платежи по краткосрочной аренде</i>	<i>4 099</i>	<i>4 099</i>
Итого отток денежных средств	4 099	4 099

19. 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 2022 год и 2021 год, раскрываются ниже.

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

	2022 год	2021 год
Текущий налог на прибыль	(17 175)	(14 690)
Отложенный налог	(43)	(36)
Доход/(расход) по налогу на прибыль	(17 219)	(14 726)

(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 2022 год, составляет 20% (за 2021 год – 20%). Ниже представлена сверка расчетных и фактических расходов по налогу на прибыль.

	2022 год	2021 год
Прибыль/(убыток) до налогообложения	85 796	73 235
Налоговая ставка	20 %	20 %
Теоретический доход/(расход) по налогу на прибыль	(17 159)	(14 647)
<i>Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:</i>		
расходы, не принимаемые к налогообложению	(59)	(79)
Доход/(расход) по налогу на прибыль	(17 219)	(14 726)

(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.

2022 год:

	1 января 2022 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2022 г.
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка:</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	120	(13)	-	107
Нематериальные активы	224	25	-	249
Прочие активы	50	(25)	-	26
Прочие обязательства	233	(31)	-	202
Прочее	2	-	-	3
Общая сумма отложенного налогового актива	629	(43)	-	585
<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)	354	(43)	-	311

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 и их эквиваленты	131	(12)	-	120
Основные средства	2	(2)	-	-
Нематериальные активы	199	25	-	224
Прочие активы	105	(54)	-	50
Прочие обязательства	227	6	-	233
Прочее	-	2	-	2
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)	(36)	-	(274)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	390	(36)	-	354

20. Дивиденды

В течение 2022 года Обществом были объявлены и выплачены дивиденды в размере 103 006 тыс. руб. (в течение 2021 года: в размере 18 257 тыс. руб.). Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

21. 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 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Денежные средства и их эквиваленты	213 514	248 720
Займы выданные и прочие размещенные средства	328	331
Дебиторская задолженность	8 502	7 296
Итого финансовые активы	222 345	256 347

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 2022 года и 31 декабря 2021 года 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 2022 г.			31 декабря 2021 г.		
	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Итого	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты:						
денежные средства на расчетных счетах	213 514	-	213 514	248 720	-	248 720
Займы выданные и прочие размещенные средства	-	328	328	-	331	331
Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости:						
дебиторская задолженность клиентов	8 502	-	8 502	7 296	-	7 296
Итого финансовых активов	222 016	328	222 345	256 016	331	256 347
Финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости:						
прочая кредиторская задолженность	20	-	20	19	-	19
Итого финансовых обязательств	20	-	20	19	-	19
Разрыв ликвидности	221 996	328	222 325	255 997	331	256 328

22. 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 2022 года и 31 декабря 2021 года:

	31 декабря 2022 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	213 514	-	213 514	213 514
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
займы выданные и прочие размещенные средства	-	328	328	328
дебиторская задолженность	-	8 502	8 502	8 502
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
кредиторская задолженность	-	20	20	20

31 декабря 2021 г.

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Уровень 2	Уровень 3		
Денежные средства и их эквиваленты:				
<i>денежные средства на расчетных счетах</i>	248 720	-	248 720	248 720
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
<i>займы выданные и прочие размещенные средства</i>	-	331	331	331
<i>дебиторская задолженность</i>	-	7 296	7 296	7 296
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
<i>кредиторская задолженность</i>	-	19	19	19

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.

23. 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 2022 и 2021 гг. Общество соблюдало все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств.

Минимальный размер собственных средств Компании, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять на 31 декабря 2022 года не менее 20 343 тысяч рублей (на 31 декабря 2021 года: не менее 20 167 тысяч рублей).

На 31 декабря 2022 года величина собственных средств Компании составляет 212 486 тысяч рублей (на 31 декабря 2021 года: 248 136 тысяч рублей).

24. 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 2022 года и на 31 декабря 2021 года у Общества отсутствуют.

25. 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 2022 и 2021 гг. Общество проводило операции с ключевым управленческим персоналом и участниками Общества. Эти операции включали: выплату краткосрочных вознаграждений ключевому управленческому персоналу; выплату дивидендов; выкуп собственных долей у участника в связи с его выходом.

(1) Остатки по операциям со связанными сторонами

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
	Ключевой управленческий персонал	Ключевой управленческий персонал
Прочие обязательства	107	126

(2) Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

	2021 год	
	Ключевой управленческий персонал	Ключевой управленческий персонал
Расходы на персонал	(4 394)	(4 596)

В составе расходов на персонал за 2022 год отражена сумма краткосрочных вознаграждений ключевого управленческого персонала (с учетом относящихся к ним страховых взносов) в размере 4 394 тыс. руб. (за 2021 год – 4 596 тыс. руб.).

26. События после отчетной даты

В апреле 2023 года 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 2022 г., в размере 38 579 тыс. руб.

Генеральный директор

17 апреля 2023 года



Егоров Эдуард Николаевич

Пронумеровано, пронумеровано 23 и
(выдан деп.) лист 06
скреплено печатью.

Генеральный директор
ООО «ЭНКО»

Ивушкина СВ

