

Общество с ограниченной ответственностью
"Управляющая компания "Финансовая основа"

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПОДГОТОВЛЕННАЯ В
СООТВЕТСТВИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (МСФО)**

2021 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	7
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ И УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	8
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	9
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	10
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	11
1. Основная деятельность	11
2. Основы составления отчетности	14
3. Основные принципы учетной политики	15
4. Применение новых и пересмотренных стандартов	25
5. Денежные средства и их эквиваленты	27
6. Средства в кредитных организациях	28
7. Дебиторская задолженность	29
8. Нематериальные активы	30
9. Основные средства и активы в форме права пользования	31
10. Прочие активы	33
11. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	33
12. Прочие обязательства	33
13. Капитал	33
14. Процентные доходы	34
15. Выручка от оказания услуг и комиссионные расходы	34
16. Расходы на персонал	34
17. Прямые операционные расходы	35
18. Процентные расходы	35
19. Общие и административные расходы	35
20. Налог на прибыль	36
21. Дивиденды	37
22. Управление рисками	37
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	44
24. Операции со связанными сторонами	48
25. События после окончания отчетного периода	49



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Участникам Общества с ограниченной ответственностью
«Управляющая компания «Финансовая основа»**

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Финансовая основа» (ОГРН 1177746284715; местонахождение: Российская Федерация, г. Москва), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале за год и отчета о движении денежных средств, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Финансовая основа» 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 (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность, согласно указанным стандартам, далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы являемся независимыми по отношению к Обществу с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Финансовая основа» (далее – ООО «УК «Финансовая основа»)) в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие этические 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 финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Полнота раскрытия информации в примечаниях к финансовой отчетности

Проверка полноты раскрытия необходимой информации в примечаниях к отчетности, а также адекватности представления текстовой и иной информации в примечаниях.

Данный вопрос является значимым для нашего аудита, поскольку информация, подлежащая представлению в примечаниях к отчетности, составляет значительную часть всей финансовой отчетности и является важной для понимания отчетности, а необходимые текстовые раскрытия информации представляют собой наиболее сложную для формирования часть отчетности.

Наши аудиторские процедуры включали, среди прочего: аналитическую и счетную проверку расшифровок числовых показателей, представленных в примечаниях; в необходимых случаях пересчет суммы показателей, представленных в расшифровках; рассмотрение всей текстовой информации, представленной в примечаниях, на предмет её адекватности.

Мы также оценили достаточность и полноту раскрытия информации, представленной в примечаниях к финансовой отчетности.

Ответственность руководства и общего собрания участников ООО «УК «Финансовая основа» за финансовую отчетность

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности ООО «УК «Финансовая основа» 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 ООО «УК «Финансовая основа», прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Общее собрание участников несет ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является га-

рантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- 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 ООО «УК «Финансовая основа»;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;

- делаем вывод о правомерности применения руководством 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 ООО «УК «Финансовая основа» продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что ООО «УК «Финансовая основа» утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с общим собранием участников ООО «УК «Финансовая основа», доводя его 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 общего собрания участников ООО «УК «Финансовая основа», мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита 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.

Аудитор:



Н.Н. Зараева

Квалификационный аттестат аудитора № 01-000350 (нового образца), выдан на основании Решения № 33 саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская палата России» от 26.12.2011 г., на неограниченный срок)

ООО Аудиторская служба «РЦБ-Деловая Перспектива»

Местонахождение: Российская Федерация, г. Москва

Основной государственный регистрационный номер 1027700305412

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»

Основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ) 11906082854

Генеральный директор

«19» апреля 2022 г.



Т.Г. Гринько

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2021 года

<i>В тысячах российских рублей</i>	Примечания к строкам	31 декабря 2021 год	31 декабря 2020 год
АКТИВЫ			
Денежные средства	5	1 516	1 109
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		26 823	27 359
средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	23 510	24 505
дебиторская задолженность	7	3 313	2 854
Нематериальные активы	8	2 210	2 083
Основные средства и активы в форме права пользования	9	8 599	3 553
Требования по текущему налогу на прибыль		355	117
Отложенные налоговые активы	20	1 191	1 162
Прочие активы	10	363	131
Итого активов		41 057	35 514
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		8 273	2 838
кредиторская задолженность	11	231	38
прочие финансовые обязательства	11	8 042	2 800
Прочие обязательства	12	2 244	1 535
Итого обязательств		10 517	4 373
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	13	20 000	20 000
Добавочный капитал	13	15 000	15 000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(4 460)	(3 859)
Итого капитала		30 540	31 141
Итого капитала и обязательств		41 057	35 514

Утверждено и подписано 25 марта 2022 года.

Генеральный директор ООО «УК «Финансовая основа»


 А.Ю. Доманов



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ И УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2021 года

<i>В тысячах российских рублей</i>	Примечания к строкам	за 2021 год	за 2020 год
Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		1 403	1 132
процентные доходы	14	1 376	1 189
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизационной стоимости		27	(57)
Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	15	33 531	29 464
Расходы на персонал	16	(22 355)	(19 711)
Прямые операционные расходы	17	(3 048)	(557)
Процентные расходы	18	(177)	(183)
Общие и административные расходы	19	(9 981)	(7 323)
Прочие доходы	22	8	-
Прочие расходы	22	(1)	-
Прибыль (убыток) до налогообложения		(619)	2 823
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	20	18	(612)
доход (расход) по текущему налогу на прибыль	20	(11)	(215)
доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	20	29	(397)
Прибыль (убыток) после налогообложения		(601)	2 211
Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		-	-
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		(601)	2 211

Утверждено и подписано 25 марта 2022 года.

Генеральный директор ООО «УК «Финансовая основа»

А.Ю. Доманов



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2021 года

<i>В тысячах российских рублей</i>	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Остаток на 31 декабря 2019 года		20 000	15 000	(6 071)	28 929
Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	2 211	2 211
Остаток на 31 декабря 2020 года		20 000	15 000	(3 859)	31 141

<i>В тысячах российских рублей</i>	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Остаток на 31 декабря 2020 года		20 000	15 000	(3 859)	31 141
Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	(601)	(601)
Остаток на 31 декабря 2021 года		20 000	15 000	(4 460)	30 541

Утверждено и подписано 25 марта 2022 года.

Генеральный директор ООО «УК «Финансовая основа»

 А.Ю. Доманов



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2021 года

<i>В тысячах российских рублей</i>	Примечания к строкам	за 2021 год	за 2020 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Денежные поступления от предоставления услуг и комиссии полученные		33 107	28 432
Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(7 645)	(5 225)
Проценты полученные		1 372	1 197
Проценты уплаченные		(177)	(183)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(22 205)	(19 007)
Оплата прочих административных и операционных расходов		(2 399)	(1 147)
Уплаченный налог на прибыль		(249)	(303)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(133)	(136)
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		1 671	3 627
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		-	(866)
Платежи в связи с приобретением нематериальных активов		(468)	(2 002)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		640 500	406 500
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(639 500)	(407 500)
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		532	(3 868)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(1 796)	(1 217)
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(1 796)	(1 217)
Сальдо денежных потоков за отчетный период		407	(1 457)
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	1 109	2 566
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	1 516	1 109

Утверждено и подписано 25 марта 2022 года.

Генеральный директор ООО «УК «Финансовая основа»


А.Ю. Доманов



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность

Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Финансовая основа» (далее – «Компания») была зарегистрирована 22 марта 2017 года и ведет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Компания не имеет филиалов, представительств, дочерних и зависимых обществ.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности: 119571, город Москва, улица 26-ти Бакинских комиссаров, дом 11, этаж 1, помещение 1а, комната 37.

Основным видом деятельности Компании является оказание услуг по доверительному управлению, осуществляемая на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации № 21-000-1-01010 от 20.09.2017 года на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

В течение 2021 года Компания осуществляла доверительное управление:

- закрытым комбинированным паевым инвестиционным фондом «Вектор роста»;
- закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости «Торговые ряды Лобня»;
- закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости «Земля-Недвижимость»;
- закрытым паевым инвестиционным фондом комбинированный «Королев»;
- закрытым паевым инвестиционным фондом комбинированный «Основа развития»;
- закрытым комбинированным паевым инвестиционным фондом «Кворум»;
- закрытым паевым инвестиционным фондом комбинированный «Созвездие капитала»;
- закрытым паевым инвестиционным фондом комбинированный «БРОН»;
- закрытым паевым инвестиционным фондом комбинированный «Контур»;
- закрытым паевым инвестиционным фондом комбинированный «Акрополь»;
- закрытым паевым инвестиционным фондом комбинированный «ОСТ»;
- закрытым паевым инвестиционным фондом комбинированный «Эпоха»;
- закрытым паевым инвестиционным фондом комбинированный «Симметрия инвест».

Фактическая численность сотрудников Компании (полных штатных единиц) по состоянию на 31 декабря 2021 года составила 10 человек (на 31 декабря 2020 года: 10 человек).

Уставный капитал Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 20 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 года: составлял 20 000 тыс. руб.). Уставный капитал Компании полностью оплачен.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года участниками Компании являлись:

Наименование участника	Процент участия	Дата наступления основания
Доманов Алексей Юрьевич	95%	22.03.2017
Квициния Алексей Вячеславович	5%	22.03.2017

Экономическая среда осуществления деятельности

Деятельность компании осуществляется в сфере коллективных инвестиций в соответствии с требованиями Федерального закона от 29.11.2001 г. № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах», нормативных правовых актов Банка России, Правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом, а также в соответствии с решениями общего собрания владельцев инвестиционных паев такого фонда.

1. Основная деятельность (продолжение)

Экономическая среда осуществления деятельности (продолжение)

Основная функция финансового рынка, с позиции инвестирования, состоит в мобилизации, аккумулировании из различных источников накопления временно свободного капитала и в эффективном его распределении и использовании в экономике.

Главным вызовом для мировой экономики в 2021 году стала задача выработки адаптационных механизмов, позволяющих обеспечивать положительные темпы экономического роста в условиях продолжающегося распространения коронавирусной инфекции.

По итогам 2021 года рост ВВП составил 4,7% против падения на 2,7% по итогам 2020 года. Сильнее всего выросло частное потребление, которое наиболее значительно пострадало от ограничений прошлого года. Снижение неопределенности относительно дальнейшего развития экономики также способствовало восстановлению инвестиционной активности. Рост ВВП частично был сдержан восстановлением импорта и слабым ростом физического объема экспорта.

Смягчение ограничений по добыче нефти в рамках соглашений ОПЕК+ оказало дополнительную поддержку промышленному производству. По итогам 2021 года промышленное производство выросло на 5,3% после сокращения на 2,1% по итогам 2020 года.

Оборот розничной торговли в 2021 году увеличился на 7,3% против снижения на 3,2% в 2020 году. Восстановление потребительского спроса было поддержано ростом доходов населения, в том числе благодаря государственным разовым выплатам. Реальные располагаемые денежные доходы населения по итогам 2021 года выросли на 3,1% против снижения на 2,0% по итогам 2020 года.

В 2021 году улучшилась ситуация на рынке труда. Уровень безработицы к концу декабря 2021 года составил 4,3% против 5,9% в декабре прошлого года. Однако реальная начисленная заработная плата по итогам ноября 2021 года выросла всего на 2,8%, в то время как по итогам 2020 года рост составил 3,8%.

Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2021 году составила 4,4%. Этот показатель снизился по сравнению с 9,1% в 2020 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2021 года вырос до -23,0% по сравнению с -26,0% в четвертом квартале 2020 года.

Инфляция в годовом выражении выросла до 8,4% к концу декабря 2021 года против 4,9% в декабре 2020 года. Рост цен в течение года поддерживался опережающим ростом внутреннего спроса, сохраняющимися логистическими ограничениями и ростом мировых цен на товарных рынках. Банк России в ответ на ускорение инфляции и рост проинфляционных рисков повысил ключевую ставку к концу 2021 года до 8,5% с 4,25% в конце 2020 года.

Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2021 года выросла до 68,8 доллара США за баррель против 41,6 доллара США за баррель в 2020 году. Средняя цена на нефть росла на протяжении года: с 59,6 долларов США за баррель в первом квартале до 78,0 долларов США за баррель в четвертом квартале 2021 года.

В 2021 году волатильность курса рубля снизилась на фоне снижения уровня неопределенности относительно последствий пандемии COVID-19 и улучшения ситуации на нефтяном и газовом рынке. Средний курс рубля укрепился в четвертом квартале 2021 года до 72,6 рублей за доллар США по сравнению с 74,3 рублями за доллар США в первом квартале 2021 года. Однако в среднем в 2021 году курс составил 73,7 рублей за доллар США против 72,1 рублей за доллар США в 2020 году.

1. Основная деятельность (продолжение)

Экономическая среда осуществления деятельности (продолжение)

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2021 году вырос до 120,31 миллиарда долларов США (36,01 миллиарда долларов США в 2020 году). Увеличение профицита объясняется расширением торгового экспорта из-за роста мировых цен на сырье и увеличением физических поставок. Расширение торгового экспорта частично было компенсировано увеличением импорта на фоне восстановления внутреннего спроса и роста мировых товарных цен. Несколько ограничил расширение счета текущих операций также рост дефицита баланса услуг и инвестиционных доходов. Отток капитала частного сектора составил 70,91 миллиарда долларов США в сравнении с 54,21 миллиарда долларов США в 2020 году. Основным каналом оттока стали прямые инвестиции небанковским сектором. Внешний долг Российской Федерации с начала 2021 года вырос на 11,01 миллиарда долларов США до 478,21 миллиарда долларов США.

Ситуация на российских фондовых рынках в 2021 году была благоприятной. Индекс Мосбиржи по итогам 2021 года вырос на 15,1% по сравнению с 2020 годом; индекс РТС вырос на 15,0%.

Однако ближе к концу года ухудшение эпидемической обстановки и опасения относительно возможных последствий распространения штампа омикрон оказали негативное влияние на мировые товарные и фондовые рынки, что существенно усилило неопределенность относительно перспектив развития в 2022 г.

В начале 2022 года на экономическую ситуацию в РФ отрицательно повлиял обострившийся военно-политический конфликт, связанный с Украиной, который привел к усилению волатильности на российском финансовом рынке, в том числе курса российского рубля, а также существенному росту премии за страновой риск для Российской Федерации. Неопределенность развития событий является повышенной. Достаточно высока вероятность устойчивого сохранения премии за страновой риск на повышенных уровнях, а также сохранения оттока капитала из РФ. США, Евросоюз, Великобритания и ряд других стран ввели новые санкции в отношении России. Ограничены возможности по проведению операций в иностранной валютах для ряда российских финансовых институтов. Введены ограничения для иностранных лиц на операции с акциями и с новым долгом крупных российских банков и организаций. В ответ на введение санкций РФ принял ряд ответных мер, направленных на ограничение вывода капитала из стран – в частности, иностранным инвесторам был запрещен выход из российских активов.

Расширены санкции в отношении суверенного российского долга. Введены ограничения на поставки в Россию технологического оборудования. На фоне вышеуказанных санкций международные рейтинговые агентства снизили кредитный рейтинг РФ с указанием о возможном дальнейшем снижении рейтингов.

Существенное усиление геополитического напряжения в дальнейшем заставило ЦБ РФ повысить ключевую ставку сразу до 20% годовых. Это может оказать существенное влияние на состояние экономики для РФ в 2022 году. В свою очередь, благоприятная ценовая конъюнктура на сырьевых рынках будет выступать фактором поддержки экономической активности и курса российского рубля. Последствия произошедших событий и связанные с ними будущие изменения могут оказать существенное влияние на деятельность Компании.

В 2022 г., как и годом ранее, развитие мировой экономики будет определяться такими факторами, как борьба с пандемией, интенсификация освоения информационно-коммуникативных технологий (ИКТ), воздействием климатической повестки и связанным с ней энергетическим переходом.

1. Основная деятельность (продолжение)

Экономическая среда осуществления деятельности (продолжение)

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

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

Руководство Компании следит за текущими изменениями в экономической и политической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса в ближайшем будущем.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков компания использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей, определяет размер достаточности капитала, запаса капитала и ликвидности. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предложения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

С учетом волатильности на российском финансовом рынке, в том числе курса российского рубля, Компания на годовом горизонте оценила влияния формирования дополнительных резервов по активам, а также их влияния на капитал Компании и нормативы размера собственных средств.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для устойчивого развития бизнеса в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике. Прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Компании. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Основы составления отчетности

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

Компания обязана вести бухгалтерский учет и составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации для некредитных финансовых организаций - управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда. Данные правила основаны на Отраслевых стандартах бухгалтерского учета, утвержденных Банком России (далее - «ОСБУ»).

В соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности», управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кроме отчетности по ОСБУ, обязаны также составлять финансовую отчетность в соответствии с МСФО.

2. Основы составления отчетности (продолжение)

Настоящая финансовая отчетность основана на бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствии с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного далее в разделе «Принципы учетной политики».

Настоящая финансовая отчетность была составлена на основе принципа непрерывности, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств Компании, в ходе деятельности Компании.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

3. Основные принципы учетной политики

Финансовые активы

Первоначальное признание

Компания классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от:

- бизнес-модели Компании для управления соответствующим портфелем активов;
- характеристик денежных потоков по активу.

Бизнес-модель отражает способ, используемый Компанией для управления активами 1) в целях получения денежных потоков: является ли целью Компании только получения предусмотренных договором денежных потоков от активов, или 2) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов, или, если не применим ни пункт (1), ни пункт (2), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые инструменты оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке.

Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитывается только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Затраты по сделке включают в себя вознаграждения и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, действующих в качестве агентов по продаже), консультантам, брокерам и дилерам, сборы регулирующих органов и фондовых бирж, а также налоги и сборы за перевод средств. Затраты по сделке не включают в себя премии и скидки по долговым инструментам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Амортизированная стоимость – сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, за вычетом выплат в счет погашения основной суммы долга, увеличенная или уменьшенная на величину накопленной амортизации – рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Метод эффективной процентной ставки (ЭСП) – это метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода. ЭСП соответствует ставке, при которой обеспечивается точное дисконтирование всех будущих денежных платежей или поступлений от финансового инструмента.

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т. е. на дату, когда Компания берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Денежные средства

Денежные средства включают в себя наличные денежные средства, денежные средства в пути, текущие и расчетные счета в банках и брокерских организациях, не имеющие признаков обесценения и не подверженные риску обесценения, по мнению Компании. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются денежные средства, размещенные на депозитных счетах в кредитных организациях, заблокированные денежные средства и средства с ограничением к использованию. Денежные средства с ограничением к использованию не включаются в отчет о движении денежных средств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях представляют собой размещенные депозиты и признаются в отчетности в дату фактического размещения денежных средств. Признание прекращается, когда права и обязанности сторон по контракту теряют силу, погашаются или исполняются.

Средствами в кредитных организациях признаются депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения, прочие средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Компания на дату фактического размещения денежных средств по договору займа или банковского вклада оценивает их по справедливой стоимости, увеличенной на сумму прочих расходов (затрат по сделке). При первоначальном признании справедливая стоимость размещенных средств, как правило, равна величине денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или банковского вклада. Впоследствии средства в кредитных организациях оцениваются по амортизированной стоимости.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность возникает вследствие договорных отношений между Компанией и контрагентами по договорам оказания услуг, поставки товаров в момент признания доходов от реализации этих услуг (работ, товаров).

Дебиторская задолженность Компании по основной деятельности – управление паевыми инвестиционными фондами – представляет собой задолженность клиентов по начисленному, но не выплаченному на отчетную дату вознаграждению за управление.

Дебиторская задолженность при первоначальном признании учитывается по справедливой стоимости, впоследствии – по амортизированной стоимости и представляется в отчете о финансовом положении за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Эффект начисления процентов и дисконтирования принимается несущественным в связи с краткосрочным характером дебиторской задолженности.

Обесценение финансовых активов

Компания производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) на постоянной основе. Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т. е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется посредством расчета диапазона возможных исходов. Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе четырех компонентов, используемых Компанией: вероятность дефолта, величина требования, подверженная риску дефолта, убыток в случае дефолта и срок до погашения по договору.

Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течении определенного периода времени. Убыток в случае дефолта (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренным договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта. Ожидаемые убытки дисконтируются до приведенной стоимости на конец отчетного периода. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

В модели управления «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок» (2 этап) оцениваются убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Модель «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (1 этап) представляет часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая возникает в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течении 12 месяцев с конца отчетного периода или в течении оставшегося срока действия финансового инструмента, если он меньше года.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Моделирование ОКУ для созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов (2 или 3 этап) выполняется таким же образом, за исключением того, что (а) валовая балансовая стоимость и ставка дисконтирования определяются на основе денежных потоков, которые могли быть получены на момент первоначального признания актива, а не на основе предусмотренных договором денежных потоков, и (б) ОКУ всегда равны ОКУ за весь срок. Созданные или приобретенные обесцененные активы – это финансовые активы, которые были обесцененными на момент первоначального признания.

Для оценки вероятности дефолта Компания определяет дефолт как ситуацию, в которой подверженность риску соответствует одному или нескольким из перечисленных ниже критериев:

- просрочка контрагентом предусмотренных договором платежей превышает 30 дней;
- дефолтная реструктуризация контрагента по другим его обязательствам;
- банкротство контрагента;
- международные рейтинговые агентства включают контрагента в класс рейтингов дефолта;
- иные существенные известные Компании обстоятельства.

Если обоснованная и подтверждаемая прогнозная информация доступна без чрезмерных затрат или усилий. Компания не полагается только на информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания. Однако, когда информация, которая является более прогностичной, чем статус просроченных платежей (будь то на индивидуальной или групповой основе), не доступна без чрезмерных затрат или усилий, Компания может использовать информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания.

Независимо от способа, с помощью которого Компания оценивает значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, применяется опровержимое допущение о том, что кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. Данное допущение опровергается, если у Компании имеется обоснованная и подтверждаемая информация, доступная без чрезмерных затрат или усилий, которая показывает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания, даже при условии, что предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней. Если Компания определяет, что кредитный риск значительно увеличился раньше, чем предусмотренные договором платежи были просрочены более чем на 30 дней, опровержимое допущение не применяется.

Финансовые обязательства

Компания учитывает финансовые обязательства по справедливой стоимости при первоначальном признании, впоследствии – по амортизированной стоимости.

Финансовые обязательства Компании представлены кредиторской задолженностью и прочими финансовыми обязательствами.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Компания прекращает признание активов и обязательств в следующих случаях:

- соответствующее право или обязательство было исполнено, передано или истекло;
- произошел переход основных рисков и выгод, связанных с использованием данного актива или обязательства, к другому лицу;
- произошла утрата контроля над активом или обязательством;
- произошло существенное изменение контрактных условий актива или обязательства.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств в результате сделок «на стандартных условиях» отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Компания становится одной из сторон контракта на продажу финансового инструмента.

При выкупе или досрочном погашении собственных обязательств прекращение признания происходит всегда, даже если Компания планирует возобновить данное обязательство в будущем (например, при выкупе собственных ценных бумаг).

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации. Требования и обязательства по налогу на прибыль отражаются исходя из суммы налога, начисленной в соответствии с декларацией по налогу на прибыль.

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

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль отражаются в отчетности отдельно от активов и обязательств по текущему налогу на прибыль.

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

Авансовые платежи по налогам и суммы налогов, излишне уплаченные в бюджет, в части превышения над суммой фактически начисленного налога, отражаются в составе активов.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Начисленные, но не уплаченные налоги отражаются в составе обязательств. Активы и обязательства по различным налогам не взаимозачитываются. Активы и обязательства по операционным налогам отражаются в отчетности Компании отдельно от активов и обязательств по налогу на прибыль.

Признанный отложенный налоговый актив

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих платежей налога на прибыль; он отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в том случае, если использование соответствующего налогового вычета является высоковероятным. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых вычетов, вероятных к зачету в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, которые считаются обоснованными в данных обстоятельствах и результатах его экстраполяции на будущее. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане: темпы роста выручки и затрат.

Неопределенные налоговые позиции

Руководство проводит переоценку неопределенных налоговых позиций Компании в конце каждого отчетного периода. Обязательства отражаются по тем позициям налога на прибыль, которые, по оценке руководства, скорее всего, могут привести к дополнительным налоговым начислениям в случае оспаривания этих позиций налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу в конце отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств в конце отчетного периода.

Основные средства и активы в форме права пользования

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

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

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется в части разниц между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования.

Объекты основных средств амортизируются в течении срока полезного использования, установленных в пределах:

- здания и сооружения до 50 лет;
- офисное оборудование 1-15 лет;
- компьютеры и оргтехника 1-10 лет;
- мебель и принадлежности 5-7 лет.

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Уставный капитал

Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участники Компании несут ответственность по погашению обязательств Компании перед ее кредиторами. Сумма, отражаемая по этой строке, представляет собой номинальную величину капитала, одобренную решением участников, которая регистрируется в соответствии с российским законодательством.

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Активы, находящиеся в доверительном управлении

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

Условные активы и обязательства, оценочные резервы

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Оценочные резервы признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Признание доходов и расходов

Вознаграждение от фондов под управлением

Выручка от оказания услуг по доверительному управлению представляет собой вознаграждение, полученное за оказание услуг по управлению активами в течение определенного периода времени.

Вознаграждение Компании за управление активами клиентов состоит из стандартного вознаграждения и дополнительного вознаграждения.

Стандартное вознаграждение определяется в зависимости от стоимости чистых активов клиентов, находящихся под управлением Компании, и признается непрерывно в процессе оказания услуг по управлению активами («по мере течения времени»). Дополнительное вознаграждение уплачивается в случае превышения целевого размера инвестиционного дохода от активов под управлением и признается в том периоде, за который инвестиционный доход превысил целевые значения («в момент времени»).

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Аренда

Компания в качестве арендатора

Компания арендует недвижимость под офис, оборудование - сервер. По договору долгосрочной аренды недвижимость признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив становится доступным для использования Компанией.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Компании отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Актив в форме права пользования раскрывается по строке «Основные средства и активы в форме права пользования» в отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие финансовые обязательства» в отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке» в отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Административные расходы» в отчете о прибылях и убытках. Общий денежный отток по расчетам по основному долгу по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в отчете о движении денежных средств.

Обязательства по аренде

На дату начала действия договора долгосрочной аренды Компания признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Компанией опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует по привлеченным депозитам (Сведения по вкладам (депозитам) физических лиц и нефинансовых организаций по 30

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

крупнейшим банкам) на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Компания применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Компания также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Компании. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2021 и 2020 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 74,2926 руб. и 73,8757 руб. за 1 доллар США, соответственно.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Компании. Компания не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Существенные учетные суждения и оценки

В процессе применения положений учетной политики Компании руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности

Компания регулярно проводит анализ дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Компания использует свое субъективное суждение при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки в ситуациях, когда дебитор испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных дебиторах.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами.

В ходе своей обычной деятельности Компания проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые инструменты должны первоначально признаваться по справедливой стоимости.

При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 24.

4. Применение новых и пересмотренных стандартов.

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправку к **МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»** по названию «Классификация финансовых обязательств в качестве кратко- и долгосрочных». В ней объясняется, что обязательства следует относить к категории краткосрочных или долгосрочных в зависимости от прав, имевших у сторон на конец отчетного периода. Данная поправка вносит изменения в руководство по классификации обязательств в качестве краткосрочных и долгосрочных. Она может повлиять на классификацию обязательств, особенно в организациях, которые ранее при определении классификации учитывали намерения руководства, а также на некоторые обязательства, которые могут быть конвертированы в собственный капитал. Поправка начинает действовать с 1 января 2024 г. (с учетом проекта дополнительных поправок, выпущенных в ноябре 2021 года). Досрочное применение разрешено. По ожиданиям Компании указанная поправка не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность, поскольку Компания уже применяет уточненные критерии.

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправку к **МСФО (IAS) 16 «Основные средства»** под названием «Основные средства: доход до начала целевого использования». Указанная поправка запрещает вычитать из стоимости объекта основных средств любую выручку от продажи продукции, произведенной во время доставки этого актива на место дальнейшего использования и доведения его до состояния готовности к эксплуатации. Вместо этого поправка требует признания соответствующей выручки и затрат в Отчете о прибылях и убытках. Для оценки стоимости таких объектов Компания должна применять МСФО (IAS) 2 «Запасы». Поправка начинает действовать с 1 января 2022 г. и должна применяться ретроспективно. По ожиданиям Компании указанная поправка не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

4. Применение новых и пересмотренных стандартов (продолжение)

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправку к **МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»** под названием **«Обременительные контракты: затраты на выполнение договора»**. В поправке дается разъяснение понятия «затраты на исполнение договора». В поправке также разъясняется, что до создания отдельного резерва под обременительный организация признает убыток от обесценения, понесенный по активам, используемым при исполнении договора, а не по активам, выделенным для его исполнения. Поправка начинает действовать с 1 января 2022 г. Досрочное применение разрешено. По ожиданиям Компании указанная поправка не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправку к **МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»**. В поправке разъясняется, как организациям следует разграничивать изменения в учетной политике от изменений в бухгалтерских оценках. Это различие важно, поскольку изменения в бухгалтерских оценках применяются перспективно к будущим операциям и другим будущим событиям, а изменения в учетной политике обычно применяются ретроспективно к прошлым операциям и другим прошлым событиям, а также к текущему периоду. Эти поправки должны помочь организациям разграничивать изменения в бухгалтерских оценках от изменений в учетной политике. Поправка начинает действовать с 1 января 2023 г. Досрочное применение разрешено. По ожиданиям Компании указанная поправка не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправку к **МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»**. Согласно поправке, организации, должны раскрывать существенную информацию о своей учетной политике, а не основные принципы учетной политики. Пункт 117 поправки предусматривает определение существенной информации об учетной политике. В данной поправке также разъясняется, что информация об учетной политике будет считаться существенной, если без нее пользователи финансовой отчетности были бы не в состоянии понять прочую существенную информацию, содержащуюся в финансовой отчетности. Кроме того, в поправке к МСФО (IAS) 1 разъясняется, что несущественную информацию об учетной политике раскрывать не требуется. В качестве поддержки этой поправки Совет также внес поправку в Положение 2 о практике применения МСФО, в которую включено указание о том, как применять концепцию существенности к раскрытию информации об учетной политике. Эти поправки должны помочь организациям повысить качество раскрытия информации об учетной политике, либо за счет того, что раскрываемая информация будет более специфичной для конкретной организации, либо за счет сокращения раскрываемой информации общего характера, в которой описываются понятные всем случаи применения МСФО. Поправка начинает действовать с 1 января 2023 г. Досрочное применение разрешено. По ожиданиям Компании указанная поправка не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

В мае 2021 года Совет по МСФО выпустил поправку к **МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль»**, под названием **«Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим по одной операции»**. Согласно поправке организации должны признавать отложенный налог по определенным операциям, в результате которых при первоначальном признании возникают равные суммы налогооблагаемых и вычитаемых из налоговой базы временных разниц. Поправки в основном будут применимы к таким операциям, как аренда со стороны арендатора и к обязательствам по выводу активов из эксплуатации. Поправка начинает действовать с 1 января 2023 г. По ожиданиям Компании указанная поправка не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

4. Применение новых и пересмотренных стандартов (продолжение)

Кроме того, в рамках ежегодного проекта Совета по МСФО по улучшению международных стандартов, выпущена поправка к **МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»**, под названием «Вознаграждения при применении 10%-ного теста на необходимость прекращения признания финансового обязательства». Данная поправка еще не вступила в силу. По ожиданиям Компании указанные поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

Компания не планирует досрочное применение по указанным выше поправкам, в отношении которых оно возможно, за исключением Поправки под названием «Классификация финансовых обязательств в качестве кратко- и долгосрочных», а также поправки к МСФО (IAS) 12, поскольку Компания уже применяет уточненные требования данных поправок.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Ниже представлена информация по остаткам денежных средств с учетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва под обесценение):

Наименование показателя	31 декабря 2021 года		
	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Денежные средства на расчетных счетах	1 516	-	1 516
Итого	1 516	-	1 516

Наименование показателя	31 декабря 2020 года		
	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Денежные средства на расчетных счетах	1 109	-	1 109
Итого	1 109	-	1 109

По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года у Компании были остатки денежных средств в двух кредитных организациях.

Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2021 года отсутствовали (на 31 декабря 2020 года также отсутствовали).

Информация о кредитном качестве и валютах размещения представлена в примечании 22.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов.

Наименование показателя	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Денежные средства	1 516	1 109
Итого	1 516	1 109

6. Средства в кредитных организациях

На 31 декабря 2021 года средства в сумме 23 510 тыс. руб. были размещены на депозитном счете в одном российском банке (на 31 декабря 2020 года: 24 505 тыс. руб. в одном российском банке).

Ниже представлена информация по остаткам средств в кредитных организациях с учетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерв под обесценение):

Наименование показателя	31 декабря 2021 года		
	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Депозиты в кредитных организациях, оцениваемые по амортизированной стоимости	23 510	-	23 510
Итого	23 510	-	23 510

Наименование показателя	31 декабря 2020 года		
	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Депозиты в кредитных организациях, оцениваемые по амортизированной стоимости	24 505	-	24 505
Итого	24 505	-	24 505

Средства в кредитных организациях, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2021 года отсутствовали (на 31 декабря 2020 года также отсутствовали).

Информация о кредитном качестве средств в кредитных организациях раскрывается в примечании 22.

Информация об оценочной справедливой стоимости средств в кредитных организациях раскрывается в примечании 23.

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях.

Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	24 505	23 513
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	24 505	23 513
Поступление финансовых активов, в том числе:	640 884	408 689
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	640 884	408 689
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(641 880)	(407 697)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(641 880)	(407 697)
Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	23 510	24 505
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	23 510	24 505

6. Средства в кредитных организациях (продолжение)

Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по средствам в кредитных организациях:

Наименование показателя	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
Депозиты в кредитных организациях, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,40%	14 дней	4,05%	15 дней

7. Дебиторская задолженность

Наименование показателя	31 декабря 2021 года			31 декабря 2020 года		
	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Дебиторская задолженность клиентов	3 313	-	3 313	2 880	(27)	2 854
Прочая дебиторская задолженность	-	-	-	30	(30)	-
Итого	3 313	-	3 313	2 910	(57)	2 854

Дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2021 года составила 3 313 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 года: 2 854 тыс. руб.). Дебиторская задолженность возникла по начисленному вознаграждению от фондов под управлением за декабрь 2021 года (за декабрь 2020 года).

За 2020 год был создан резерв под обесценение в сумме 27 тыс. руб. (10%) по неполученному вознаграждению от фонда за ноябрь 2020 г.

Прочая дебиторская задолженность по расчетам с прочими дебиторами и кредиторами по состоянию на 31.12.2020 г. в сумме 30 тыс. руб. была классифицирована в категорию кредитно-обесцененных финансовых активов и покрыта 100% резервом под ОКУ. Остальная часть дебиторской задолженности по расчетам с паевыми инвестиционными фондами по состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года была классифицирована в категорию финансовых активов, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка).

Информация о кредитном качестве, сроках до погашения и валютам размещения дебиторской задолженности представлена в Примечании 22.

7. Дебиторская задолженность (продолжение)

Выверка балансовой стоимости дебиторской задолженности за 2021 год:

Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Прочая дебиторская задолженность	Итого
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	2 880	30	2 910
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	2 880	30	2 910
Поступление финансовых активов, в том числе:	33 540	112	33 652
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течении 12 месяцев	-	82	82
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	33 540	-	33 540
кредитно-обесцененные финансовые активы	-	30	30
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(33 107)	(112)	(33 219)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течении 12 месяцев	-	(82)	(82)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(33 107)	(30)	(33 137)
Списание финансовых активов, в том числе:	-	(30)	(30)
кредитно-обесцененные финансовые активы	-	(30)	(30)
Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	3 313	-	3 313
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	3 313	-	3 313
кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-

8. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов за 2021 год:

Наименование показателя	Программное обеспечение и лицензии на ПО	Итого
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 года	2 571	2 571
Накопленная амортизация	(488)	(488)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	2 083	2 083
Поступление	468	468
Амортизационные отчисления	(341)	(341)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	2 210	2 210
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2021 года	3 039	3 039
Накопленная амортизация	(829)	(829)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	2 210	2 210

8. Нематериальные активы (продолжение)

Движение нематериальных активов за 2020 год:

Наименование показателя	Программное обеспечение и лицензии на ПО	Итого
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 года	569	569
Накопленная амортизация	(380)	(380)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	189	189
Поступление	2 002	2 002
Амортизационные отчисления	(108)	(108)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	2 083	2 083
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 года	2 571	2 571
Накопленная амортизация	(488)	(488)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	2 083	2 083

По состоянию на 31 декабря 2021 года первоначальная стоимость полностью самортизированных нематериальных активов составляет 344 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 года: составляла 344 тыс. руб.). Затраты связанные с техническим обслуживанием признаются, как затраты текущего периода и относятся на расходы. У Общества отсутствуют затраты на разработку программного обеспечения, капитализированные в стоимость нематериального актива. При начислении амортизации по нематериальным активам применяется метод равномерного начисления. Объекты отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. По состоянию на конец отчетного периода признаки возможного обесценения программ, лицензий отсутствуют. Кроме того, у Общества отсутствуют нематериальные активы с неопределенным сроком полезной службы. Поступившие нематериальные активы были приобретены за счет собственных средств Общества.

9. Основные средства и активы в форме права пользования

Движение основных средств и активов в форме права пользования:

Наименование показателя	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам		Основные средства в собственности	Итого
	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Офисное и компьютерное оборудование	
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 года	4 088	-	866	4 954
Накопленная амортизация	(1 365)	-	(36)	(1 401)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	2 723	-	830	3 553
Поступление	-	1 986	-	1 986
Прочее	5 051	-	-	5 051
Амортизационные отчисления	(1 421)	(397)	(173)	(1 991)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	6 353	1 589	657	8 599
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2021 года	9 139	1 986	866	11 991
Накопленная амортизация	(2 786)	(397)	(209)	(3 392)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	6 353	1 589	657	8 599

По состоянию на 31.12.2021 год балансовая стоимость объектов предоставленных за плату во временное пользование составляет 7 942 тыс. руб. или 92,4% балансовой стоимости основных средств (по состоянию на 31.12.2020 год балансовая стоимость составляла 2 723 тыс. руб. или 76,6%).

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

В состав земля, здания и сооружения входят активы, удерживаемые на условиях долгосрочной аренды (аренда нежилого помещения под офис по адресу г. Москва, улица 26-Ти Бакинских комиссаров, д. 11), балансовая стоимость на 31.12.2021 год составляет 6 353 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2020 года балансовая стоимость долгосрочной аренды составляла 2 723 тыс. руб.). Балансовая стоимость арендованного офиса возросла в 2,3 раза. Такое увеличение связано с пересмотром оставшегося срока полезного использования в количестве 11 месяцев с 01.01.2022 года на 5 лет. В 2021 году Компанией был включен в состав офисного и компьютерного оборудования актив в форме права пользования, удерживаемый на условиях долгосрочной аренды серверного оборудования, балансовая стоимость на 31.12.2021 год составляет 1 589 тыс. руб. Договор аренды серверного оборудования признан активом с установление срока использования 5 лет.

Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которого Компания является арендатором, представлены в таблице ниже:

Наименование показателя	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Активы в форме права пользования	7 942	2 723
Обязательства по аренде	8 042	2 800

Актив в форме права пользования по договорам аренды оценивается по величине, равной обязательствам по аренде, с корректировкой на суммы авансовых платежей. Обязательства по аренде были признаны по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки по привлеченным депозитам на дату первоначального применения.

Компанией при расчете обязательств была применена ставка по привлечению депозитов (Сведения по вкладам (депозитам) физических лиц и нефинансовых организаций по 30 крупнейшим банкам) с датой, максимально близкой к дате начала аренды.

Процентные ставки и сроки погашения по договору аренды в соответствии с условиями которого Компания является арендатором, представлены в таблице ниже:

Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2021 г		За Январь-Декабрь 2020 г	
	Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
Обязательства по аренде офиса	7,30%	31.12.2026	5,17%	30.11.2022 г.
Обязательства по аренде сервера	3,59%	31.12.2025		

По состоянию на 31 декабря 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. отсутствуют полностью амортизированные объекты основных средств.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. и по состоянию на 31 декабря 2020 г. признаки обесценения основных средств отсутствовали.

Поступившие основные средства были приобретены за счет собственных средств Общества. По состоянию на 31.12.2021 г. и на 31.12.2020 год у Компании отсутствуют затраты по займам, связанные с капитализацией в стоимость объектов основных средств.

10. Прочие активы

Наименование показателя	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	6	33
Расчеты с персоналом	56	-
Расчеты по социальному страхованию	10	-
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	7	5
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	284	93
Итого	363	131

11. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ниже представлена информация по остаткам кредиторской задолженности и прочих финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года.

Наименование показателя	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиторская задолженность, в том числе:	231	38
Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	-	22
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками	231	16
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	8 042	2 800
Обязательства по аренде	8 042	2 800
Итого	8 273	2 838

Анализ кредиторской задолженности по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), раскрывается в примечании 22.

12. Прочие обязательства

Наименование показателя	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Обязательства перед бюджетом по социальному страхованию по неиспользованным отпускам	240	218
Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	1 473	1 317
Налог на добавленную стоимость, полученный	2	-
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	529	-
Итого	2 244	1 535

13. Капитал

Уставный капитал Компании был сформирован за счет вкладов участников в российских рублях. Номинальный зарегистрированный уставный капитал Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 20 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2020 года: составлял 20 000 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2021 года уставный капитал Компании был полностью оплачен.

Управление капиталом

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

13. Капитал (продолжение)

В течение 2021 года и 2020 года Компания соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда:

Минимальный размер собственных средств управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда должен составлять не менее 20 000 тыс. руб. и 0,02 процента от величины превышения суммарной стоимости средств, находящихся в доверительном управлении управляющей компании, над 3 000 000 тыс. руб., но суммарно не более 80 000 тыс. руб. в соответствии с Указанием Банка России от 19 июля 2016 г. № 4075-У «О требованиях к собственным средствам управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, и соискателей лицензии управляющей компании».

Минимальный размер собственных средств Компании, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее: на 31 декабря 2021 года – 21 215 тыс. руб., на 31 декабря 2020 года – 21 121 тыс. руб.

На 31 декабря 2021 года величина собственных средств Компании составляет 22 450 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 года: 23 964 тыс. руб.).

14. Процентные доходы

Наименование показателя	За 2021 год	За 2020 год
По необесцененным финансовым активам, в том числе:	1 376	1 189
по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях	1 376	1 189
Итого	1 376	1 189

Процентные доходы в размере 1 376 тыс. руб. в течении 2021 года были получены по депозитным счетам, размещенным в российском банке (в 2020 году: 1 189 тыс. руб.).

15. Выручка от оказания услуг и комиссионные расходы

Наименование показателя	За 2021 год	За 2020 год
Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	33 531	29 464
Итого	33 531	29 464

16. Расходы на персонал

Наименование показателя	За 2021 год	За 2020 год
Расходы по оплате труда	19 209	16 552
Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	3 109	3 135
Прочее	38	24
Итого	22 355	19 711

Расходы по оплате труда за 2021 год включают расходы по выплате заработной платы в размере 19 209 тыс. руб. (за 2020 год: 16 552 тыс. руб.).

Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2021 год включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 3 109 тыс. руб. (за 2020 год: 3 135 тыс. руб.).

17. Прямые операционные расходы

Наименование показателя	За 2021 год	За 2020 год
Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	2 059	421
Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	989	136
Итого	3 048	557

18. Процентные расходы

Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
По необесцененным финансовым обязательствам в том числе:	177	183
Процентные расходы по арендным обязательствам	177	183
Итого	177	183

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Компании были отражены процентные расходы по обязательствам по аренды в сумме 177 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 года: расходы составляли 183 тыс. руб.). Данные расходы возникли при отражении обязательств по Договору аренды нежилого помещения под офис компании и по договору аренды сервера, исходя из ставки дисконтирования. Обязательства по аренде отражены в Примечании 11.

19. Общие и административные расходы

Наименование показателя	За 2021 год	За 2020 год
Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	714	597
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	1 992	1 325
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	340	108
Расходы по аренде	267	207
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	477	438
Расходы на юридические и консультационные услуги	55	26
Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	74	77
Прочие административные расходы	6 062	4 545
Итого	9 981	7 323

Расходы по амортизации основных средств (амортизация актива в форме права пользования) составляют 1 992 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 года: составляла 1 325 тыс. руб.).

Прочие административные расходы в сумме 6 062 тыс. руб. или 60,7% (в 2020 году: составляли 4 545 тыс. руб. или 62%). В состав прочих административных расходов были включены: расходы по оплате услуг связанных с привлечением клиентов с целью расширения клиентской базы и увеличения доходов Общества в сумме 4 800 тыс. руб. (за 2020 год: в сумме 3 500 тыс. руб.); расходы на приобретение хозяйственных принадлежностей и оборудования для деятельности компании в сумме 692 тыс. руб. (за 2020 год: в сумме 583 тыс. руб.); прочие комиссии кредитных организаций в сумме 215 тыс. руб. (за 2020 год: в сумме 181 тыс. руб.); расходы по оплате членских взносов в СРО в сумме 190 тыс. руб. (за 2020 год: в сумме 180 тыс. руб.).

В расходы по аренде за 2021 год были включены расходы по аренде оборудования с низкой стоимостью в сумме 7 тыс. руб. и переменная часть долгосрочной аренды, не включенная в расчет арендных обязательств в сумме 260 тыс. руб. (за 2020 года аренде оборудования с низкой стоимостью составляла 7 тыс. руб. и переменная часть долгосрочной аренды составляла 200 тыс. руб.).

Информация об учетной политике по аренде активов раскрывается в разделе 3, подраздел «Аренда», информация о расходах по арендным обязательствам и амортизации активов раскрываются в примечаниях 9 и 11 соответственно.

20. Налог на прибыль

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

Наименование показателя	31 декабря 2021 год	31 декабря 2020 год
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	11	215
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(29)	397
Итого, в том числе:	(18)	612
расходы (доходы) по налогу на прибыль	(18)	612

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2021 году и в 2020 году составляет 20 процентов.

Наименование показателя	31 декабря 2021 год	31 декабря 2020 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	(619)	2 823
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (20%)	(124)	565
Расходы, не принимаемые к налогообложению	106	47
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(18)	612

Различия между бухгалтерским учетом и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка:

Наименование показателя	31 декабря 2020 год	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2021 год
Нематериальные активы	13	51	64
Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	307	36	343
Обязательства по долгосрочной аренде	16	4	20
Резерв по вознаграждению доверительного управления	11	(11)	-
Основные средства	1	(1)	-
Общая сумма отложенного налогового актива	348	79	427
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	1 157	-	1 157
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1 505	79	1 584
Авансы выплаченные по отпускам сотрудников	-	13	13
Нематериальные активы	314	24	338
Основные средства	29	13	42
Общая сумма отложенного налогового обязательства	343	50	393
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1 162	29	1 191
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	1 162	29	1 191

21. Дивиденды

Все дивиденды объявляются и выплачиваются в валюте Российской Федерации.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между участниками Компании может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Компании согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 31 декабря 2021 года непокрытый убыток Компании составил 4 460 тысяч рублей (на 31 декабря 2020 года 3 859 тысяч рублей).

Дивиденды за 2019 год в 2020 году и за 2020 год в 2021 году не объявлялись и не выплачивались. По итогам работы за 2021 год Компанией получен убыток в размере 601 тыс. руб.

22. Управление рисками

Введение

В процессе хозяйственной деятельности Компания подвергается влиянию отраслевых, правовых и прочих внутренних и внешних факторов (существенных условий, событий, обстоятельств, действий). В связи с этим возникают различные риски, способные существенно влиять на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании.

Компания подвержено финансовым, правовым, репутационным, операционным, стратегическим и страновым рискам.

Финансовые риски

Компания подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск убытков вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиками, эмитентами ценных бумаг и контрагентами (клиентами) своих финансовых обязательств перед Компанией. Максимальная величина кредитного риска ограничена балансовыми величинами.

Управление кредитным риском, связанным с клиентами, осуществляется в соответствии с политикой, процедурами и системой контроля, установленными Компанией в отношении управления кредитным риском, связанным с клиентами. Осуществляется регулярный мониторинг непогашенной дебиторской задолженности клиентов.

Для ограничения и снижения кредитных рисков Компания:

- осуществляет анализ кредитного риска контрагентов (клиентов);
- осуществляет мониторинг и оценку кредитных рисков кредитных организаций, где Компания осуществляет открытие банковских счетов, в том числе специальных брокерских счетов, специальных депозитарных счетов, счетов, на которых обособливаются средства учредителей управления, а также оценку кредитных рисков депозитариев, где Компания открывает депозитарные (междепозитарные) счета;
- осуществляет мониторинг и анализ находящейся в открытом доступе информации, касающейся применения к клиентам (контрагентам) санкций за нарушение законодательства о финансовом рынке, применения к ним процедур банкротства, анализ финансовой отчетности клиентов (контрагентов), иной информации, позволяющей оценить уровень кредитного риска контрагента (клиентов);
- принимает иные меры, направленные на снижение кредитных рисков, предусмотренные внутренними документами Компании, стандартами саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг, членом которых является Компания.

22. Управление рисками (продолжение)

Применение конкретных методов управления кредитным риском, а также условия такого применения определяются Компанией самостоятельно в зависимости от характера, условий и объема совершаемых сделок (операций), иных значимых обстоятельств.

Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) на постоянной основе. Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т. е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется посредством расчета диапазона возможных исходов. Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе четырех компонентов, используемых Обществом: вероятность дефолта, величина требования, подверженная риску дефолта, убыток в случае дефолта и срок до погашения по договору.

Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Убыток в случае дефолта (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения.

Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD). Ожидаемые убытки дисконтируются до приведенной стоимости на конец отчетного периода. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

В модели управления «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок» (2 этап) оцениваются убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Модель «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (1 этап) представляет часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая возникает в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев с конца отчетного периода или в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если он меньше года.

Моделирование ОКУ для созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов (POCI) (2 или 3 этап) выполняется таким же образом, за исключением того, что (а) валовая балансовая стоимость и ставка дисконтирования определяются на основе денежных потоков, которые могли быть получены на момент первоначального признания актива, а не на основе предусмотренных договором денежных потоков, и (б) ОКУ всегда равны ОКУ за весь срок. Созданные или приобретенные обесцененные активы – это финансовые активы, которые были обесцененными на момент первоначального признания.

Для оценки вероятности дефолта Компания определяет дефолт как ситуацию, в которой подверженность риску соответствует одному или нескольким из перечисленных ниже критериев:

- просрочка контрагентом предусмотренных договором платежей превышает 30 дней;
- дефолтная реструктуризация контрагента по другим его обязательствам;
- банкротство контрагента;
- международные рейтинговые агентства включают контрагента в класс рейтингов дефолта;
- иные существенные известные Компании обстоятельства.

Если обоснованная и подтверждаемая прогностическая информация доступна без чрезмерных затрат или усилий, Компания не полагается только на информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания. Однако, когда информация, которая является более прогностичной, чем статус просроченных платежей (будь

22. Управление рисками (продолжение)

то на индивидуальной или групповой основе), не доступна без чрезмерных затрат или усилий, Компания может использовать информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания. Независимо от способа, с помощью которого Компания оценивает значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, применяется опровержимое допущение о том, что кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. Данное допущение опровергается, если у Компании имеется обоснованная и подтверждаемая информация, доступная без чрезмерных затрат или усилий, которая показывает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания, даже при условии, что предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней. Если Компания определяет, что кредитный риск значительно увеличился раньше, чем предусмотренные договором платежи были просрочены более чем на 30 дней, опровержимое допущение не применяется.

Существенный эффект от применения стандарта МСФО (IFRS) 9 в отношении финансовой отчетности Компании отсутствует. В первую очередь, это связано с краткосрочным характером финансовых активов, а также тем, что стоимость чистых активов клиентов, находящихся под управлением, как правило, значительно превышает величину их дебиторской задолженности по вознаграждению за управление.

При определении присвоенных в отношении актива рейтингов Компания относит их в категории от наивысшего А до дефолтного D с учетом следующего:

- во внимание принимаются кредитные рейтинги, присвоенные международными (Fitch, S&P, Moody's.) и национальными (Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА) и АО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА») рейтинговыми агентствами;
- при наличии нескольких рейтингов выбирается рейтинг с наиболее актуальной датой присвоения, а при одновременном наличии нескольких рейтингов, присвоенных в одном отчетном периоде (квартале) рейтинг определяется на основе среднего значения кредитных рейтингов.

Рейтинг А Компания присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне от А+ (AAA) до А (А-), международными рейтинговыми агентствами в диапазоне от AAA (Aaa – Moody's) до В (В2 – Moody's).

Рейтинг В Компания присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне от В++ до В (В-), международными рейтинговыми агентствами в диапазоне от В- (В3 – Moody's) до СС (Ca2 – Moody's);

Рейтинг С Компания присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне от С++ до С (С-), международными рейтинговыми агентствами в диапазоне от С (Ca3 – Moody's) до RD, SD (C3 – Moody's);

Рейтинг D Компания присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами со значением D, международными рейтинговыми агентствами – D.

22. Управление рисками (продолжение)

Ниже представлена информация о кредитных рейтингах контрагентов по состоянию на 31 декабря 2021 г.:

Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
Денежные средства, в том числе:	1 516	-	-	-	-
денежные средства на расчетных счетах	1 516	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	23 510	-	-	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	23 510	-	-	-	-
Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	3 313
дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	3 313

Ниже представлена информация о кредитных рейтингах контрагентов по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
Денежные средства, в том числе:	1 109	-	-	-	-
денежные средства на расчетных счетах	1 109	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	24 505	-	-	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	24 505	-	-	-	-
Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	2 910
дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	2 910

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2020 года:

Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки, по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка), в том числе:	-	-	(30)	-	-	(30)
прочая дебиторская задолженность	-	-	(30)	-	-	(30)
Итого	-	-	(30)	-	-	(30)

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Общества отсутствует задолженность с задержкой платежа (по состоянию на 31 декабря 2020 года задолженность с задержкой платежа сроком до 180 дней составляла 30 тыс. руб.). Задолженность образовалась по расчетам с Госадмтехнадзор по Московской области в 2020 году и была списана в 2021 году за счет сформированного резерва (основание Решение суда).

22. Управление рисками (продолжение)

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), на 31 декабря 2021 года:

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	232	-	-	-	-	-	-	-	232
кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая кредиторская задолженность	232	-	-	-	-	-	-	-	232
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	493	1 479	3 944	3 510	-	-	-	-	9 426
обязательства по аренде	493	1 479	3 944	3 510	-	-	-	-	9 426
Итого обязательств	725	1 479	3 944	3 510	-	-	-	-	9 658

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), на 31 декабря 2020 года:

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	38	-	-	-	-	-	-	-	38
кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	22	-	-	-	-	-	-	-	22
прочая кредиторская задолженность	16	-	-	-	-	-	-	-	16
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	384	1 153	1 410	-	-	-	-	-	2 947
обязательства по аренде	384	1 153	1 410	-	-	-	-	-	2 947
Итого обязательств	422	1 153	1 410	-	-	-	-	-	2 985

22. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности связан с возможностями Компании своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства: кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам, задолженность заимодавцам по полученным кредитам и займам (в том числе в форме облигаций, векселей), др.

Для ограничения и снижения рисков ликвидности Компания:

- применяет инструменты управления в зависимости от условий ведения бизнеса: доступные в ситуации нормального ведения бизнеса и в условиях стресса;
- осуществляет как управление активами (накопление ликвидных активов), так и управление пассивами (привлечение средств в количестве, достаточном для покрытия ожидаемого спроса на ликвидность) с учетом соблюдения всех установленных лимитов и ограничений на риск ликвидности. Бизнес-планирование и стратегическое планирование осуществляются таким образом, чтобы обеспечить соблюдение регуляторных требований в части риска ликвидности и установленных лимитов и ограничений на риск ликвидности. Оперативное управление риском ликвидности осуществляется с использованием процедур прогнозирования метрик риска ликвидности;
- принимает иные меры, направленные на снижение риска ликвидности.

Ниже представлена позиция Компании по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2021 г.:

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Активы				
Денежные средства, в том числе:	1 516	-	-	1 516
денежные средства на расчетных счетах	1 516	-	-	1 516
Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	23 510	-	-	23 510
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	23 510	-	-	23 510
Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	3 313	-	-	3 313
дебиторская задолженность клиентов	3 313	-	-	3 313
Итого активов	28 339	-	-	28 339
Обязательства				
Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	595	1 125	6 554	8 274
прочая кредиторская задолженность	232	-	-	232
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	363	1 125	6 554	8 042
обязательства по аренде	363	1 125	6 554	8 042
Итого обязательств	595	1 125	6 554	8 274
Итого разрыв ликвидности	27 744	(1 125)	(6 554)	20 065

22. Управление рисками (продолжение)

Ниже представлена позиция Компании по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Активы				
Денежные средства, в том числе:	1 109	-	-	1 109
денежные средства на расчетных счетах	1 109	-	-	1 109
Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	24 505	-	-	24 505
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	24 505	-	-	24 505
дебиторская задолженность клиентов	2 854	-	-	2 854
Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	2 854	-	-	2 854
дебиторская задолженность клиентов	2 854	-	-	2 854
Итого активов	28 468	-	-	28 468
Обязательства				
Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	388	1 077	1 373	2 838
кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	22	-	-	22
прочая кредиторская задолженность	16	-	-	16
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	350	1 077	1 373	2 800
обязательства по аренде	350	1 077	1 373	2 800
Итого обязательств	388	1 077	1 373	2 838
Итого разрыв ликвидности	28 080	(1 077)	(1 373)	25 630

Рыночный риск

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

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. Активы и обязательства Компании в основном имеют фиксированные ставки процента. Таким образом, руководство считает, что Компания не подвержена риску изменения процентной ставки в отношении ее активов и обязательств.

Валютный риск

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

22. Управление рисками (продолжение)

По состоянию на 31.12.2021 г. и на 31.12.2020 г. у Компании отсутствуют остатки на счетах в иностранной валюте, а также Компания осуществляла расчеты в 2021 году и в 2020 году только в рублях Российской Федерации.

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2021 года:

Валюта (в тысячах российских рублей)	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствитель- ность чистого процентного дохода	Чувствитель- ность капитала
Рубль	100	100	14	11

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2020 года:

Валюта (в тысячах российских рублей)	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствитель- ность чистого процентного дохода	Чувствитель- ность капитала
Рубль	100	100	12	10

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости Справедливой стоимостью является сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе.

При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Компания применяет, насколько это возможно, наблюдаемые рыночные данные. Оценки справедливой стоимости относятся к различным уровням иерархии справедливой стоимости в зависимости от исходных данных, используемых в рамках соответствующих методов оценки:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на идентичные активы и обязательства на активных рынках.

- Уровень 2: исходные данные, помимо котируемых цен, применяемых для оценок Уровня 1, которые являются наблюдаемыми либо непосредственно (т. е. такие как цены) либо косвенно (т. е. определенные на основе цен).

- Уровень 3: исходные данные для активов и обязательств, которые не основаны на наблюдаемых рыночных данных (ненаблюдаемые исходные данные). Если исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости актива или обязательства, могут быть отнесены к различным уровням иерархии справедливой стоимости, то оценка справедливой стоимости в целом относится к тому уровню иерархии, которому соответствуют исходные данные наиболее низкого уровня, являющиеся существенными для всей оценки. Компания признает переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости на дату окончания отчетного периода, в течение которого данное изменение имело место.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Компания оценивает справедливую стоимость актива или обязательства, используя такие допущения, которые участники рынка использовали бы при установлении цены на данный актив или обязательство, принимая допущение о том, что участники рынка действуют в своих экономических интересах. При определении справедливой стоимости зачастую используются методы оценки, в основе которых лежат наиболее обоснованные оценки руководства в отношении будущих денежных потоков, существующих рыночных условий и выбора аналога оцениваемой статьи (включая определение входящих данных, таких как, ликвидационный риск, кредитный риск, волатильность).

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Депозиты (Кредиты) и дебиторская задолженность. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость размещенных средств с фиксированной процентной ставкой основывается на методе использования дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на текущем рынке заимствований для инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Справедливая стоимость депозитов (кредитов), учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется с использованием сочетания подходов. Где уместно, справедливая стоимость кредитов оценивается на основании наблюдаемых цен долговых ценных бумаг, выпущенных заемщиком или аналогичными организациями. В других случаях оценка осуществляется с использованием внутренних моделей, основанных на моделях расчета приведенной стоимости, или в определенных обстоятельствах (например, в отношении денежных потоков по активам, удерживаемым в качестве обеспечения) — с использованием внешних источников оценки. Ненаблюдаемые исходные данные для моделей оценки включают корректировки с учетом кредитного, рыночного риска и риска ликвидности, связанных с ожидаемыми денежными потоками в результате операционной деятельности заемщика или с оценкой обеспечения.

Обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной котировки, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Иерархия источников справедливой стоимости. Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Компания определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости, описанные выше.

В течение отчетного периода не происходило переводов финансовых инструментов между Уровнями 1, 2 и 3, а также изменений методов оценки.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2021 г.:

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая балансовая стоимость
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1 516	-	26 823	28 339
денежные средства, в том числе:	1 516	-	-	1 516
денежные средства на расчетных счетах	1 516	-	-	1 516
финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	26 823	26 823
средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	23 510	23 510
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	23 510	23 510
дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	3 313	3 313
дебиторская задолженность клиентов	-	-	3 313	3 313
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	8 273	8 273
финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	8 273	8 273
кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	231	231
кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	-	-	-
прочая кредиторская задолженность	-	-	231	231
прочие финансовые обязательства, в том числе:	-	-	8 042	8 042
обязательства по аренде	-	-	8 042	8 042

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2020 г.:

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая балансовая стоимость
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1 109	-	27 359	28 468
денежные средства, в том числе:	1 109	-	-	1 109
денежные средства на расчетных счетах	1 109	-	-	1 109
финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	27 359	27 359
средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	24 505	24 505
нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	24 505	24 505
дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	2 854	2 854
дебиторская задолженность клиентов	-	-	2 854	2 854
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	2 838	2 838
финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	2 838	2 838
кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	38	38
кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	-	22	22
прочая кредиторская задолженность	-	-	16	16
прочие финансовые обязательства, в том числе:			2 800	2 800
обязательства по аренде	-	-	2 800	2 800

24. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2021 года:

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
Прочие обязательства	397	397

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2020 года:

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
Прочие обязательства	332	332

В ходе обычной деятельности Компания проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом. За 2021 года и за 2020 год были произведены выплаты заработной платы и перечисление страховых взносов, начисление резервов по предстоящим отпускам. Другие перечисления со связанными лицами в 2021 году и в 2020 году не осуществлялись.

По состоянию на 31.12.2021 г. и на 31.12.2020 г. у Компании нет никаких договорных обязательств на выполнение работ (оказание услуг) со связанными сторонами, за исключением трудового договора с генеральным директором.

Гарантии, полученные от связанных сторон, отсутствуют.

Гарантии, выданные связанным сторонам, отсутствуют.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 31 декабря 2021 года.

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
Расходы на персонал	5 641	5 641

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 31 декабря 2020 года.

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
Расходы на персонал	4 817	4 817

24.Операции со связанными сторонами (продолжение)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу.

Наименование показателя	31 декабря 2021 год	31 декабря 2020 год
Краткосрочные вознаграждения	5 641	4 817

25.События после окончания отчетного периода

Начиная с 31 декабря 2021 года и до даты выпуска настоящей отчетности, не произошло событий, которые могут существенно повлиять на финансовую отчетность и финансово-хозяйственную деятельность Компании.

Утверждено и подписано 25 марта 2022 года.

Генеральный директор ООО «УК «Финансовая основа»


А.Ю. Доманов





Прошнуровано, пронумеровано, скреплено
печатью 50 (Пятьдесят) листов.
" 19 " апрель 2022 г.