# Аудиторское заключение
# о годовой финансовой отчетности
# общества с ограниченной ответственностью
# «Управляющая Компания СГБ» за год,
# закончившийся 31 декабря 2022 года

**г. Екатеринбург**
**2023 г.**

# АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам
ООО «УК СГБ»

***Мнение***

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности **общества с ограниченной ответственностью «Управляющая Компания СГБ»** (ОГРН 1076671014518, адрес: 620026, Свердловская область, город Екатеринбург, улица Белинского, 83), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, движении капитала, движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, а также примечаний к финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.
По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **общества с ограниченной ответственностью «Управляющая Компания СГБ»** по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

***Основание для выражения мнения***

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к обществу с ограниченной ответственностью «Управляющая Компания СГБ» 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 иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

***Ключевые вопросы аудита***

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.
Мы определили указанный ниже вопрос как ключевой вопрос аудита, информацию о котором необходимо сообщить в нашем аудиторском заключении.

***Признание и оценка выручки от оказания услуг и комиссионные доходы***

Признание выручки от оказания услуг по доверительному управлению являлось ключевым вопросом нашего аудита ввиду того, что сумма выручки является существенной для финансовой отчетности.
В соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» в 2022 году общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания СГБ» признало выручку от оказания услуг по доверительному управлению в размере 6 784 тыс. руб.
Сумма начисленного вознаграждения отражена по строке «Выручка по основному виду деятельности» Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания СГБ» за 2022 год и в п. 4.9 «Выручка по основному виду деятельности» Примечаний к финансовой отчетности за 2022 год.

Выручка от оказания услуг по доверительному управлению учитывается по методу начисления, в размере и в соответствии с порядком начисления вознаграждения управляющей компании, предусмотренным в правилах доверительного управления паевых инвестиционных фондов.
Наши аудиторские процедуры в отношении риска существенного искажения выручки включали, оценку средств контроля, оценку риска существенного искажения вследствие недобросовестных действий или ошибок, а также процедуры проверки по существу в отношении операций по доверительному управлению активами.
Мы провели анализ операций на предмет правильности отнесения к соответствующему периоду, проверили корректность расчета среднегодовой стоимости чистых активов паевых инвестиционных фондов и правильность применения ставки процента от среднегодовой стоимости чистых активов, при расчете вознаграждения управляющей компании.
Нами были проведены процедуры по оценке полноты и своевременности отражения в годовой финансовой отчетности выручки от оказания услуг по доверительному управлению.

***Ответственность руководства общества с ограниченной ответственностью «Управляющая Компания СГБ» за годовую финансовую отчетность***
Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.
При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности общества с ограниченной ответственностью «Управляющая Компания СГБ» продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

***Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности***
Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.
В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

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

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с участниками общества с ограниченной ответственностью «Управляющая Компания СГБ», доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем участникам общества с ограниченной ответственностью «Управляющая Компания СГБ» заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение, квалификационный
аттестат аудитора № 03-000504 от 24.12.2012 г. Е.А. Вострякова




Аудиторская организация: ООО «Урал-Финанс-Аудит», ОГРН 1026605764350, место нахождения: 620075, г. Екатеринбург, проспект Ленина, дом 79Б, помещение 1.
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС), основной регистрационный номер записи (ОРНЗ): 12006114028 от 23 марта 2020 г.

24 апреля 2023 года

# ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ СГБ» ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ СГБ» ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА ..... 1

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА. ..... 2

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА. ..... 3

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА..... 4

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ КАПИТАЛА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА. ..... 5

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ СГБ» ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА. ..... 6

1. Общая информация ..... 6
2. Основы предоставления информации ..... 7
3. Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики. ..... 10
4. Раскрытие информации ..... 23
5. Управление капиталом ..... 29
6. Справедливая стоимость финансовых инструментов ..... 30
7. Условные обязательства ..... 30
8. Операции со связанными сторонами ..... 31
9. События после отчетной даты ..... 31

.

ООО «Управляющая компания СГБ»

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА.

Тыс.руб.

| | Примечания | 31.12.2022 | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|---|---|---|---|---|
| **АКТИВ** | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 4.3 | 582 | 1525 | 998 |
| Депозиты в кредитных организациях | 4.2 | 28720 | 26645 | 25634 |
| Отложенные налоговые активы | 4.13 | 37 | 111 | 71 |
| Основные средства | 4.1 | 326 | 652 | 978 |
| Прочие активы и дебиторская задолженность | 4.4 | 1709 | 1395 | 1278 |
| **Итого Активы** | | **31374** | **30327** | **28958** |
| | | | | |
| **ПАССИВ** | | | | |
| **Обязательства** | | | | |
| Кредиты, займы и прочие привлеченные средства | 4.8 | 333 | 749 | 1060 |
| Оценочные обязательства | 4.6 | 151 | 374 | 182 |
| Прочие обязательства | 4.7 | 78 | 126 | 147 |
| **Итого обязательства** | | **562** | **1249** | **1389** |
| **Капитал и резервы** | | | | |
| Уставный капитал | 4.5 | 23000 | 23000 | 23000 |
| Нераспределенная прибыль | | 7812 | 6079 | 4569 |
| **Итого капитал** | | **30812** | **29079** | **27569** |
| **Итого капитал и обязательства** | | **31374** | **30327** | **28958** |

Директор А.В.Коротаев

10 апреля 2023 года

Примечания № 1-9 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

ООО «Управляющая компания СГБ»

## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА.

Тыс.руб.

| | Примечания | 2022 год | 2021 год |
|---|---|---|---|
| Выручка по основному виду деятельности | 4.9 | 6784 | 7182 |
| Административные расходы | 4.12 | (7180) | (6351) |
| Процентные доходы | 4.10 | 2075 | 1080 |
| Процентные расходы | 4.14 | (60) | (100) |
| Прочие операционные доходы | 4.15 | 566 | 100 |
| Прочие операционные расходы | 4.16 | (63) | (76) |
| **Прибыль/убыток до налогообложения** | | **2123** | **1836** |
| Расходы по налогу на прибыль | 4.13 | (389) | (327) |
| **Чистая прибыль** | | **1734** | **1509** |
| Прочий совокупный доход | 4.11 | 0 | 0 |
| **Итого совокупный доход** | | **1734** | **1509** |

Директор А.В.Коротаев

10 апреля 2023 года

Примечания № 1-9 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

ООО «Управляющая компания СГБ»

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА.

Тыс.руб.

| | 2022 год | 2021 год |
|---|---|---|
| **Движение денежных средств по операционной деятельности** | | |
| Поступления денежных средств от покупателей и заказчиков | 6944 | 7472 |
| Денежные средства, выплаченные поставщикам и работникам | (6679) | (6661) |
| Денежные средства, созданные операционной деятельностью | (1177) | |
| Полученные проценты | | 950 |
| Уплаченные проценты | | |
| Выплаченные налоги на прибыль | (335) | (309) |
| **Чистые денежные средства по операционной деятельности** | **(1246)** | **1451** |
| **Движение денежных средств по инвестиционной деятельности** | | |
| Платежи, связанные с приобретением финансовых активов | 167671 | 103433 |
| Поступления от продажи и погашения финансовых активов | (167444) | (104315) |
| **Чистые денежные средства по инвестиционной деятельности** | **226** | **(882)** |
| **Движение денежных средств по финансовой деятельности** | | |
| Выплаченные дивиденды | 0 | 0 |
| Платежи в погашение обязательств по договорам аренды | 0 | 0 |
| **Чистые денежные средства по финансовой деятельности** | **0** | **0** |
| Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов | (1020) | 570 |
| Денежные средства их эквиваленты на начало отчетного периода | 1649 | 1079 |
| Денежные средства их эквиваленты на конец отчетного периода | 629 | 1649 |

Директор А.В.Коротаев

10 апреля 2023 года

Примечания № 1-9 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

ООО «Управляющая компания СГБ»

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ КАПИТАЛА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА.

Тыс.руб.

| | Уставный капитал | Нераспределенная прибыль | Итого капитал |
|---|---|---|---|
| Величина капитала на 31 декабря 2020 года | 23000 | 4569 | 27569 |
| За 2021 год | | | |
| Увеличение капитала всего: | | 1509 | 1509 |
| в т.ч. чистая прибыль | | 1509 | 1509 |
| Уменьшение капитала всего: | | | |
| в т.ч. дивиденды и прочие распределения в пользу акционеров (участников) | | | |
| Величина капитала на 31 декабря 2021 года | 23000 | 6079 | 29079 |
| За 2022 год | | | |
| Увеличение капитала всего: | | 1734 | 1734 |
| в т.ч. чистая прибыль | | 1734 | 1734 |
| Уменьшение капитала всего: | | | |
| в т.ч. дивиденды и прочие распределения в пользу акционеров (участников) | | | |
| Величина капитала на 31 декабря 2022 года | 23000 | 7812 | 30812 |

Директор А.В.Коротаев

10 апреля 2023 года

Примечания № 1-9 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

# ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ СГБ» ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА.

## 1. Общая информация

### *1.1.Основная деятельность*

Данная финансовая отчетность ООО «Управляющая компания СГБ» (далее – Компания) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

Основным видом финансово-хозяйственной деятельности Компании является управление паевыми инвестиционными фондами. Свою деятельность компания осуществляет на территории Российской Федерации, на основании лицензии ФСФР России на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами № 21-000-1-00884 от 06.07.2012; срок действия лицензии – бессрочно.
В течение 2022 года Компания осуществляла управление следующими фондами:

- Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Большой Урал»
- Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Стабильный»
- Закрытый паевой инвестиционный фонд комбинированный «Эффект»

Компания была создана 06.04.2007 г. (ОГРН 1076671014518).

Учредителями общества являлись:

- Иванова Л.А. с долей участия 95%
- Карманов К.В. с долей участия 5%.

По состоянию на 31.12.2022 г. участниками Компании являются:

- Общество с ограниченной ответственностью «Авантаж» (ОГРН 1086672016925) – доля 9%
- Липяцкий М.А. – доля 6%
- Белова М.А. – доля 9,5%,
- Бородулин А.Н. – доля 9,5%
- Власов Д.В. – доля 9,5%
- Петухов А.А. – доля 9,5%
- Устьянцева В.В. – доля 9,5%
- Щепеткин В.В. – доля 9,5%
- Улейко Д.М. – доля 9,5%
- Кисляков А.В. – доля 9,5%
- Загребин А.И. – доля 9%

Уставный капитал Компании на 31.12.2022 составляет 23 000 тыс. руб.

Обязанности единоличного исполнительного органа выполняет директор.
Компания зарегистрирована по адресу: 620026, Свердловская область, г.Екатеринбург, ул.Белинского, д.83.
Почтовый адрес: 620026, Свердловская область, г.Екатеринбург, ул.Белинского, д.83.
Компания не имеет филиалов и представительств.

Среднесписочная численность работников Компании на 31.12.2021 г. составляла 4 человека, на 31.12.2022 - 4 человека.

### *1.2 Валюта предоставления отчетности.*

Данная финансовая отчетность предоставлена в тысячах российских рублей.

## 2. Основы предоставления информации

### *2.1 Заключение о соответствии*

При подготовке данной финансовой отчетности по МСФО руководство использовало Стандарты и Интерпретации, которые вступили в силу по состоянию на 31 декабря 2022 года.

За все отчетные периоды, заканчивая годом, завершившимся 31.12.2014 года, Компания представляла финансовую отчетность в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ). Настоящая финансовая отчетность за год, завершившийся 31 декабря 2022 года, является восьмой финансовой отчетностью Компании, подготовленной в соответствии с МСФО.

Начиная с 01.01.2018 г. Компания, являющаяся некредитной финансовой организацией, ведет отдельный учет в соответствии Единым планом счетов (ЕПС) и готовит финансовую отчетность в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ). Введение ОСБУ направлено на максимальное приближение РСБУ к МСФО.

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основании российских учетных данных с учетом корректировок и реклассификаций, выполненных для целей достоверной презентации с учетом требований МСФО.

Финансовую отчетность, за исключением информации о движении денежных средств, подготовлена на основе метода начисления.

С 1 января 2019 года Компания начала применять МСФО (IFRS) 16 «Аренда», как описано в п.3.3 настоящих примечаний.

Следующие поправки и разъяснения, вступившие в силу с 1 января 2022 года, не оказали влияния на данную финансовую отчетность:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» с учетом поправок 2020 года (дата вступления в силу была перенесена на 01.01.2023) – не применимо к Компании, поскольку деятельность компании не соответствует сфере применения указанного стандарта.
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» - уточняют какие затраты учитываются при оценке того, существенно ли отличаются условия нового или модифицированного финансового обязательства от условий первоначального финансового обязательства.
- Изменения к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» - уточняют, какие затраты включаются в оценку затрат на выполнение обязанностей по договору с целью определения его как обременительного.
- Изменения к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» -запрещают вычитать из первоначальной стоимости основных средств суммы, полученные от продажи продукции, произведенной в период подготовки актива для использования по назначению. Вместо этого такие доходы от продаж и соответствующие затраты признаются в составе прибыли или убытка.

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты, и которые Компания не применила досрочно:

- Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в феврале 2021 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты). Изменения уточняют, как следует применять концепцию существенности при принятии решений о раскрытии учетной политики.
- Изменения к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» (выпущены в феврале 2021 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты). Изменения уточняют, как отличить изменения бухгалтерских оценок от изменений учетной политики.
- Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущены в мае 2021 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты). Изменения уточняют, что освобождение от признания не применяется к операциям, которые при первоначальном признании приводят к возникновению одинаковых налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.

Компания планирует принять применимые стандарты и разъяснения к использованию после вступления в силу. В настоящее время Общество проводит оценку того, как данные изменения и поправки повлияют на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Ниже приводятся основные положения учетной политики, использованной при подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности.

### *2.2 Экономическая среда.*

Подготовка финансовой отчетности требует выработки оценок и допущений, которые могут повлиять на отражение активов и обязательств, включая раскрытие доходов и расходов, образовавшихся за отчетный период. Основная часть учетной политики Компании состоит из наиболее важных положений, отражающих ее финансовое положение и результаты деятельности, а также требующих наиболее сложных, субъективных и комплексных суждений со стороны руководства Компании.

В связи с неопределенностью факторов, связанных с оценочными значениями и суждениями, используемыми при подготовке финансовой отчетности Компании, фактические результаты в последующем могут отличаться от таких оценок.

Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В 2022 году отмечалось замедление роста мировой экономики после динамичного выхода из рецессии, которую вызвала пандемия. Продолжающееся восстановление мировой экономики сталкивалось с многочисленными трудностями на фоне начала третьего года пандемии. Быстрое распространение штамма «омикрон» вызвало возобновление ограничений на перемещения во многих странах и увеличило дефицит трудовых ресурсов. Нарушения поставок по-прежнему сдерживают активность и вносят свой вклад в повышение инфляции, в дополнение к давлению со стороны активного спроса и повышенных цен на продукты питания и энергоресурсы.

В 2022 году российская экономика вступила в фазу структурной перестройки из-за введения беспрецедентных внешних торговых и финансовых ограничений. Задача государства — создать условия, чтобы перестройка экономики прошла максимально эффективно, и ограничить спад экономической активности, не создавая рисков для макроэкономической стабильности. В конце февраля внешние условия

для российской экономики кардинально поменялись. Против России были введены беспрецедентные по объему санкции. Они были направлены на разрыв сложившихся товарных и финансовых связей, изоляцию российской экономики от мировой. Банк России совместно с другими органами власти оперативно реагировал на рост рисков для ценовой и финансовой стабильности, в том числе мерами денежно-кредитной политики. К началу апреля острая фаза кризиса была преодолена. Экстренное повышение ключевой ставки до 20% годовых 28 февраля позволило остановить отток средств клиентов из банков, сохранить привлекательность рублевых сбережений и не допустить неконтролируемого роста цен. Решение резко повысить ставку сразу на 1050 базисных пункта, с 9,5% до 20%, стало историческим рекордом в России как по темпу повышения, так и по конечной цифре. До этого ключевая ставка была повышена одномоментно с 10,5% до 17%, то есть на 650 базисных пунктов в декабре 2014 года. К апрелю риски для финансовой стабильности стали уменьшаться. Стабилизировалась динамика курса рубля, как и ситуация на финансовом рынке в целом. Одновременно уменьшались и риски для ценовой стабильности. Текущие темпы роста потребительских цен снизились, способствуя замедлению годовой инфляции. Инфляционные ожидания населения и бизнеса уменьшились с пиковых значений. Банк России оперативно реагировал на изменение ситуации и поэтапно снижал ключевую ставку. Принятые в этот период решения о снижении ключевой ставки были направлены на восстановление доступности кредитных ресурсов в экономике для поддержки структурной перестройки экономики и ограничения масштаба снижения экономической активности. При этом денежно-кредитная политика сохраняла необходимое дезинфляционное влияние, чтобы вернуть инфляцию к цели в 2024 году. К середине сентября влияние разовых дезинфляционных факторов стало ослабевать. Банк России отмечал, что начатый в апреле процесс снижения ключевой ставки близок к завершению. На конец декабря 2022 года размер ключевой ставки составил 7,5%.

Инфляция в целом за 2022 год составила 11,94% (против 8,39% в 2021 году) Реальные располагаемые денежные доходы населения по итогам 2022 года снизились на 1%. Экономический спад в России по итогам 2022 года составил 2,1%. Снижение ВВП из-за санкций оказалось не таким глубоким, как в пандемийном 2020 году (тогда показатель сократился на 2,7%).

В 2022 году на фоне ужесточившихся антироссийских санкций сохранялась стагнация и неопределенность перспектив экономического развития России в целом и, соответственно, рынка коллективных инвестиций как части финансовых рынков страны. "Большая тройка" международных рейтинговых агентств — Fitch, S&P и Moody's в 1 квартале 2022 года пересмотрела кредитные рейтинги России из-за ситуации на Украине в сторону понижения и в момент составления настоящего отчета находятся на «преддефолтном» уровне.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности Компании. Будущая макроэкономическая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Компании могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Внешнеполитическая и внешнеэкономическая неопределенность остается на высоком уровне, что может оказать негативное влияние на курсовые и инфляционные ожидания. По прогнозам ЦБ РФ ВВП России упадет на 1-4% в 2022 году, однако в 2023 году запланирован рост ВВП на 1,5-2,5 % Продолжительное обесценивание рубля будет иметь серьезные экономические последствия в виде роста инфляции и снижения уровня жизни.

Руководство Компании считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Компании в сложившихся обстоятельствах, однако непредвиденное дальнейшее ухудшение ситуации в экономике может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Компании. При этом определить степень такого влияния в настоящее время не представляется возможным.

## 3. Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики.

Данная финансовая отчетность не является консолидированной. У Компании нет инвестиций в капиталы других организаций.

### *3.1 Активы в управлении.*

Компания выступает в качестве управляющего паевых инвестиционных фондов. Активы фондов не являются собственностью Компании, и Компания не имеет тотального контроля над этими активами, поэтому они не отражаются в отчете о финансовом положении. Вознаграждение за управление фондами отражено в отчете о прибылях и убытках в составе доходов.

Компания не обладает контролем над находящимися в ее управлении паевыми инвестиционными фондами. Компания осуществляет деятельность в интересах владельцев инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов и является агентом в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

### *3.2 Основные средства*

Объект основных средств признается Обществом в качестве актива при выполнении следующих условий (ОСБУ от 22.09.2015 №492-П).

- существует высокая вероятность получения будущих экономических выгод, связанных с данным объектом; и
- первоначальная стоимость данного объекта может быть надежно оценена.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно-сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы.

Каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если ее стоимость является существенной относительно общей стоимости данного основного средства (ОСБУ от 22.09.2015 №492-П).

При этом уровень существенности в бухгалтерском учете принимается в размере 20%.

Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, составляет 100 000,00 рублей.

Основные средства, при первоначальном признании, оцениваются по первоначальной стоимости, которая определяется как сумма фактических затрат Компании на приобретение, сооружение и изготовление, включая налог на добавленную стоимость (в случаях, установленных законодательством Российской Федерации).

После первоначального признания основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Учет затрат на текущий и капитальный ремонт объектов основных средств, их модернизацию и дооборудование осуществляется в соответствии с Положениями ОСБУ от 22.09.2015 №492-П.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится доступен для использования, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства Компании.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которая может быть получена от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной исходя из критериев существенности, то при расчете амортизируемой величины объекта она не учитывается.

Несущественной признается ликвидационная стоимость, составляющая 10% от первоначальной стоимости объекта основных средств.

Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года.

Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно, независимо от финансовых результатов деятельности Компании.

В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован.

Компания применяет линейный способ начисления амортизации основных средств.

Сроки полезного использования определяются индивидуально для каждого объекта основных средств исходя из предполагаемого срока экономического использования данного актива.

Объекты основных средств амортизируются в течение следующих сроков полезного использования:

- Здания и сооружения – 10-20 лет;
- Транспортные средства – 3-7 лет.
- Мебель – 5-7 лет;
- Офисное оборудование – 3-6 лет;
- Компьютеры и вычислительная техника – 3-6 лет;
- Прочий инвентарь – 3-7 лет.

Земельные участки имеют неограниченный срок использования и не подлежат амортизации.

Объекты незавершенного строительства не подлежат амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

На конец каждого отчетного года проводится оценка наличия либо отсутствия признаков обесценения основных средств либо признаков того, что убыток, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

При проведении оценки на обесценение и определения убытков от обесценения объектов основных Компания руководствуется МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Признание основных средств прекращается:

- прекращения использования вследствие морального или физического износа;
- ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;
- передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
- передачи по договору мены, дарения;
- внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;
- выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации;
- частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции;
- иных случаев.

Прибыли и убытки от выбытия основных средств включаются в отчет о совокупном доходе по мере их возникновения.

### *3.3 Аренда.*

Учет договоров аренды осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» от 22.03.2018 №635-П» (Далее Стандарт) и вступившим в силу с 01.01.2019 г. МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Для проверки объекта аренды по договору аренды на обесценение применяется МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Бухгалтерский учет ведется на лицевых счетах по каждому договору аренды. Аналитический учет ведется в разрезе объектов аренды полученных в аренду.

Критерии, на основании которых Компания квалифицирует отдельные договоры аренды как актив в форме права пользования:

- договор аренды, срок аренды которого составляет более 12 месяцев
- договор аренды, срок аренды которого составляет не более 12 месяцев, однако есть опцион на продление
- договор аренды, срок аренды которого составляет не более 12 месяцев, однако существует практика по аренде данного помещения до заключения договора аренды и/или намерения Компании по пролонгации текущего договора аренды и/или заключения следующего договора аренды на сопоставимых условиях

Компания вправе принять решение о не признании актива в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении следующих позиций:

- Договор аренды, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев
- аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, при этом под низкой стоимостью признается стоимость актива менее 300 000 руб. учитываемая на балансе арендодателя без учета амортизации или стоимость нового имущества имеющего аналогичные параметры

В таком случае, Компания признает арендные платежи по такой аренде в качестве расхода линейным методом.

Компания может применить профсуждение для классификации договора аренды как краткосрочного.
Профсуждение подписывается Генеральным директором Компании.

Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Компанией - арендатором на дату начала аренды.
Для определения срока действия для договоров аренды, которые заключаются на срок не более 12 месяцев, по которым Компания будет признавать активы и обязательства, Компания применяет положения внутренних управленческих документов, таких как бизнес-план, стратегия развития, положение о бюджете Компании, правила доверительного управления или иных.

Компания пересматривает срок действия для договоров аренды, которые заключаются на срок не более 12 месяцев, по которым Компания будет признавать активы и обязательства, в случае если пересматривают сроки по внутренним управленческим документам Компании.

Компания применяет стандарт в отношении своих договоров аренды ретроспективно с суммарным эффектом первоначального применения стандарта, признанным на дату первоначального применения без пересчета сравнительной информации с признанием суммарного эффекта первоначального применения Стандарта в качестве корректировки вступительной нераспределенной прибыли на дату первоначального применения.
На дату начала применения Стандарта актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Компанией на 01.01.2019
Компания не отделяет компоненты, которые не являются арендой, от компонентов, которые являются арендой, а вместо этого учитывает каждый компонент аренды и соответствующие компоненты, не являющиеся арендой, в качестве одного компонента аренды, в т.ч. не выделяет коммунальные услуги в качестве отдельного компонента договора аренды, а учитывает их в составе компонента аренды

В случае наличия обеспечительного/авансового платежа по договору аренды Компания:

- при условии оплаты такого платежа до/или в дату начала аренды, учитывает такой платеж как увеличение актива в форме права пользования и не учитывает при расчете арендного обязательства
- при условии оплаты такого платежа после начала даты аренды, учитывает такой платеж при расчете арендного обязательства
- рассматривает авансовый платеж, который по условиям договора может быть зачтен в счет платежей по аренде, как вторую компоненту по договору аренды

Т.к. Компания применяет п. 5 ст. 170 НКРФ , при расчете суммы обязательств по аренде, платежи в графике дисконтирования учитывают с НДС.

На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается Компанией по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, определяемой обслуживающим банком Компании, как ставки привлечения дополнительных заемных средств.
Вышеуказанная процентная ставка пересматривается в случае:

- пересмотра сроков по договору аренды
- изменения опциона на выкуп
- применение плавающей ставки

После даты начала аренды Компания оценивает актив в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения

При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается Компанией:

- увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде;
- уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей;
- переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей

Проценты по обязательству по аренде отражаются ежемесячно на отчетную дату.
Проверка актива на обесценение происходит ежегодно на конец года путем проверки рыночных тарифов на арендуемое имущество.

В аренде у Компании находится офис №1913 и парковочное место по адресу г. Екатеринбург, ул. Белинского, д.83. Инвентаризационная стоимость офисного помещения по данным арендодателя составляет 6 088 258,00 рублей. Стоимость парковочного места составляет 333 333,33 рублей. Часть офисного помещения общество сдает в субаренду.

### *3.4 Депозиты в кредитных организациях.*

Учет размещенных депозитов Компании осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 01.10.2015 №493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада».

Денежные средства, размещенные по договору банковского вклада (депозита), учитываются и оцениваются в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Компания определяет справедливую стоимость денежных средств, размещенных по договору банковского вклада, на основании МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

В момент первоначального признания справедливой стоимостью депозитов в кредитных организациях является сумма договора.

После первоначального признания Компания производит их оценку по амортизированной стоимости, исходя из:

- бизнес-модели, используемой Компанией для управления финансовыми активами, и
- характеристик размещенного банковского вклада, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

В целях последующей оценки депозиты в кредитных организациях учитываются по амортизированной стоимости с учетом следующего:

- по депозитным договорам, сроком действия не более одного года, любые отклонения между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, признаются несущественными, т. к. при максимальном количестве периодов в течение года (ежедневное начисление процентов) и при номинальной ставке менее 30% годовых, отклонение номинальной и эффективной процентной ставки составляют не более 15%, отклонение амортизированной стоимости, рассчитанной методом ЭСП и с использованием линейного метода, не превышает 5
- по депозитным договорам, срок действия которых превышает 1 год, расчет амортизированной стоимости осуществляется с использованием метода ЭСП.

В случае если ЭСП, рассчитанная при первоначальном признании депозита на основании профессионального суждения Стороны, инициирующей сделку, выходит за рамки диапазона рыночных ставок ЭСП по аналогичным депозитам, Обществом осуществляется корректировка стоимости депозита на дату первоначального признания до справедливой стоимости.

Процентный доход с применением метода ЭСП признается ежемесячно, а также в дату выплаты процентного дохода и (или) частичного возврата депозита.

Начисление процентного дохода по депозитам по методу ЭСП осуществляется с учетом следующего:

- сначала осуществляется начисление процентного дохода исходя из номинальной ставки, установленной депозитным договором, и фактической суммы, размещенной в депозит;
- далее осуществляется корректировка процентных доходов до процентного дохода, рассчитанного с учетом метода ЭСП применительно к амортизированной стоимости депозита, сложившейся на дату расчета процентов с использованием метода ЭСП.

Метод ЭСП не применяется:

По договорам банковского вклада сроком «до востребования»

По пролонгированным на аналогичный срок (до 12 месяцев) краткосрочным на дату первоначального признания договорам банковского вклада, по которым ранее не применялся метод ЭСП

При досрочном возврате депозита корректировка процентов, рассчитанных с применением метода ЭСП, не осуществляется.

По итогам каждого отчетного периода депозиты подлежат тестированию на предмет обесценения.

Безнадежная задолженность по кредитно-обесцененному депозиту списывается за счет сформированного резерва под обесценение. При этом под безнадежной задолженностью признаются те долги, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации, или долги, невозможность взыскания которых подтверждена постановлением судебного пристава – исполнителя об окончании исполнительного производства.

С даты решения Банка России об отзыве лицензии кредитной организации или с даты раскрытия сообщения в официальном доступном источнике о применении к кредитной организации процедуры банкротства денежные средства в размере основной суммы депозита и начисленных процентов переходят в состав дебиторской задолженности.

В случае нарушения сроков исполнения кредитной организацией обязательств по возврату вклада денежные средства в размере основной суммы депозита и начисленных процентов переходят в состав дебиторской задолженности.

Пролонгация депозита рассматривается как прекращение предыдущего депозита и открытие нового депозита.

Для краткосрочных депозитов, размещенных на срок не более одного года, а также для сделок неснижаемого остатка, заключенных на любой срок, эффект дисконтирования оценивается как несущественный и дисконтирование не применяется.

Для долгосрочных депозитов, размещенных на срок более одного года, применяется метод дисконтирования денежных потоков с использованием текущей рыночной ставки, учитывающей риски по депозиту на дату определения стоимости чистых активов.

Классификация вкладов (депозитов) в качестве краткосрочных или долгосрочных не пересматривается.

Расчет амортизированной стоимости по договору банковского вклада осуществляется ежемесячно.

Начисление процентных доходов, прочих доходов, прочих расходов (затрат по сделке) в бухгалтерском учете производится:

не позднее последнего дня месяца; и

в установленные договором банковского вклада даты уплаты процентов;

в установленные договором банковского вклада даты погашения депозита.

Начисление доходов и расходов производится за:

истекший месяц; либо

за период с даты первоначального признания; или

за период с даты начала очередного процентного периода.

Начисление процентного дохода по депозитам по методу ЭСП осуществляется с учетом следующего:

сначала осуществляется начисление процентного дохода исходя из номинальной ставки, установленной депозитным договором, и фактической суммы, размещенной в депозит;

далее осуществляется корректировка процентных доходов до процентного дохода, рассчитанного с учетом метода ЭСП применительно к амортизированной стоимости депозита, сложившейся на дату расчета процентов с использованием метода ЭСП.

Оценка наличия либо отсутствия по договорам банковского вклада (депозита) признаков обесценения активов производится в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

### *3.5 Финансовые активы*

Финансовые активы классифицируются по следующим категориям:

- учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки;
- учитываемые по амортизированной стоимости;
- учитываемые по справедливой стоимости с отражением изменений через прочий совокупный доход (ПСД).

Финансовый актив классифицируется в одну из категорий при первоначальном его признании, и в дальнейшем его классификация возможна только в редких случаях. Чтобы классифицировать финансовый актив, Руководство рассматривает такие критерии:

- бизнес - модель, используемую для управления финансовыми активами;
- характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договорами потоками денежных средств.

Категория «по амортизированной стоимости»

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные сроки потоков денежных средств, являющихся исключительно платежами основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга;
- бизнес-модель предполагает удержание финансового актива с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств.

Категория «по справедливой стоимости через ПСД»

К этой категории относятся долевые инструменты, в отношении которых Руководство приняло добровольное решение (не подлежащее отмене) отражать изменения их справедливой стоимости через ПСД, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли, а также не являются условным возмещением покупателя в рамках объединения бизнеса.

Категория «по справедливой стоимости через прибыли и убытки»

Во всех остальных случаях финансовый актив классифицируется как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыли и убытки. Но даже если финансовый актив удовлетворяет условиям классификации в другие категории, по усмотрению Руководства он может быть безотзывно классифицирован в категорию «по справедливой стоимости через прибыли и убытки», если это устраняет учетное несоответствие.

Обесценение финансовых активов

Балансовая стоимость финансовых и нефинансовых активов, за исключением отложенных налоговых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, изучается на каждую отчетную дату на предмет обесценения. При наличии объективных признаков обесценения производится оценка возмещаемой стоимости актива.

Компания на регулярной основе производит оценку предоставленных займов и дебиторской задолженности на наличие признаков обесценения. Займы и дебиторская задолженность обесцениваются с возникновением убытка от обесценения только в случае существования объективных признаков обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива и оказывающих поддающееся достоверной оценке воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов.

В первую очередь Компания определяет наличие объективных признаков обесценения выданных займов и дебиторской задолженности на индивидуальной основе для существенных остатков.

В случае наличия объективных признаков обесценения по займам и дебиторской задолженности величина убытка определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по полученным гарантиям и залогам, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Оценка предполагаемых будущих денежных потоков проводится на основе денежных потоков по

соответствующему договору и статистики потерь по аналогичным инструментам, скорректированной с учетом текущей экономической ситуации.

В некоторых случаях статистика потерь по аналогичным инструментам, которая требуется для определения величины убытка от обесценения займов или дебиторской задолженности, может иметь существенные ограничения или быть вовсе неприменима. В таком случае Компания использует свой опыт и суждение для определения наиболее вероятной суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения по займам и дебиторской задолженности отражаются в составе прибылей и убытков в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе и восстанавливаются только в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости актива произошло из-за событий, возникших после признания убытка от обесценения по данному инструменту. Начисление резерва на снижение стоимости дебиторской задолженности отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прочих расходов.

Списание финансовых активов

Компания списывает финансовые активы только в случае прекращения договорных прав на денежные потоки по ним или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой организации. Если Компания не передает, не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанных с ним возможных обязательствах. Если Компания сохраняет все основные риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

### *3.6 Запасы*

Запасы признаются в учете в момент перехода к Компании всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на эти запасы или с их фактическим получением.

Запасы – это активы: в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности.

Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки.

Первоначальной стоимостью запасов, признается сумма фактических затрат Компании на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, включая налог на добавленную стоимость. (в случаях, установленных законодательством Российской Федерации).

Не включаются в фактические затраты на приобретение запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы.

Оценка запасов, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату принятия материальных запасов к бухгалтерскому учету (ОСБУ от 22.09.2015 №492-П).

Под справедливой стоимостью запасов понимается цена, которая была бы получена при продаже объекта при проведении сделки на добровольной основе на рынке между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях, независимо от того, сложилась ли цена продажи объекта непосредственно на рынке или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин:

по себестоимости;

по чистой цене продажи.

На конец каждого отчетного года проводится оценка чистой цены продажи. В случае, если чистая цена продажи ниже себестоимости, происходит списание стоимости запасов до чистой цены продажи.

В каждом последующем периоде оценки анализ чистой возможной цены продажи выполняется заново. Если обстоятельства, обусловившие необходимость списания запасов до уровня ниже себестоимости, перестают существовать или имеется явное свидетельство увеличения чистой возможной цены продажи в силу изменившихся экономических условий, списанная ранее сумма восстанавливается (т.е. восстановление производится в пределах суммы первоначального списания) таким образом, чтобы новая балансовая стоимость соответствовала наименьшему из двух значений: себестоимости или пересмотренной чистой возможной цене продажи

Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы. Если запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, Общество осуществляет их оценку по методу ФИФО.

Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицам Компании для выполнения работ, оказания услуг на основании надлежаще оформленного первичного учетного документа.

### *3.7 Денежные средства и их эквиваленты*

Классификация активов Компании в категорию денежных средств и их эквивалентов осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 7.

В категорию денежных средств и их эквивалентов Компанией классифицируются следующие активы:

- денежные средства в кассе Компании;
- денежные средства на расчетных, специальных (корпоративных) и специальных депозитарных счетах, открытых в кредитных организациях;
- денежные средства, размещенные по договору на поддержание минимального неснижаемого остатка (МНО) по расчетному счету, срок размещения, которых составляет менее 90 календарных дней.

При наличии объективных признаков обесценения денежных средств и их эквивалентов формируется резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов.

Объективными свидетельствами обесценения денежных средств и их эквивалентов, основанными на наблюдаемых данных, которые стали известны Компании, являются, в частности:

- значительные финансовые затруднения обслуживающей кредитной организации (в том числе наличие картотеки неисполненных платежей клиентов);
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа по депозиту или процентам на срок свыше 1 месяца;
- появление информации о том, что банкротство или иная финансовая реорганизация кредитной организации становятся вероятными.

Снижение кредитного рейтинга обслуживающей кредитной организации само по себе не является признаком обесценения денежных средств, а подлежит оценке в комплексе с иными факторами, которые могут свидетельствовать об ухудшении финансового положения данной кредитной организации.

### *3.8 Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.*

Порядок признания расходов по выплате вознаграждений работникам определен требованиями Положений Банка России от 04.09.2015 №489-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями».

Одновременно с начислением вознаграждений работникам производится удержание налога на доходы физических лиц (НДФЛ) и начисление страховых взносов.

Расходы по выплате краткосрочного вознаграждения работникам учитываются по методу начисления и любое невыплаченное вознаграждение учитывается как обязательство.

Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

Компания признает обязательства по выплате вознаграждений работникам в том отчетном периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение.

Дисконтирование краткосрочного обязательства не производится.

Отражение обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений (кроме оплаты периодов отсутствия работника на работе) на счетах бухгалтерского учета осуществляется в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты.

При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае, если погашение, ранее признанных Компанией обязательств (требований) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, по каким-либо причинам не ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, такие обязательства (требования) переносятся на счета по учету обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам и учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования.

Компания оплачивает отсутствие работников по следующим причинам: в случае ежегодного отпуска, учебного отпуска, временной нетрудоспособности, отпуска по уходу за ребенком.

Компания начисляет обязательство по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска ежемесячно.

Расчет резерва на предстоящую оплату отпусков производится Компанией от предварительно рассчитанной суммы фонда оплаты труда, считаемой на начало отчетного года по следующей формуле:

$$НОР = \left( \frac{Пр\ ОТП\ год + Пр\ СВз\ ОТП\ год}{Пр\ ФОТ\ год + Пр\ СВз\ год} \right) * 100$$

$$РЕЗмес = (ФРТ\ мес + СВз\ мес) * НОР$$

Где:
Пр ОТП – предварительно рассчитанная сумма отпускных
Пр СВзОТП – предварительно рассчитанная сумма страховых взносов по отпускным
Пр ФОТ - предварительно рассчитанная сумма фонда оплаты труда
Пр СВз - предварительно рассчитанная сумма страховых взносов по фонду оплаты труда
НОР – норматив отчислений в резерв
ФРТ – фактические расходы на оплату труда
СВз – сумма страховых взносов
РЕЗмес – сумма отчислений в резерв

Компанией применяются ставки страховых взносов, установленные законодательством Российской Федерации.

Расчет резерва производится на конец каждого месяца.

Обязательства по выплате премий (вознаграждений) по итогам работы за год, признаются Компанией в случае:

- у Компании существует обязанность по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, исходя из требований локальных нормативных актов и иных внутренних документов, условий трудовых договоров;
- величина обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, может быть надежно определена.

Величина обязательств по выплате премий (вознаграждений) по итогам работы за год, может быть надежно определена в случае, если:

- порядок определения величины обязательств по выплате премий, (вознаграждений) по итогам работы за год, определен локальными нормативными актами и иными внутренними документами, условиями трудовых договоров;
- оценка величины обязательств по выплате премий (вознаграждений) по итогам работы за год, произведена до утверждения годовым Собранием акционеров Компании годовой финансовой отчетности;
- опыт прошлых лет позволяет надежно определить величину обязательств по выплате премий (вознаграждений) по итогам работы за год.

Если осуществление выплаты премии ставится в зависимость от выполнения определенных условий, то эти условия должны приниматься во внимание при оценке величины указанного обязательства.

### *3.9 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.*

Торговая и прочая кредиторская задолженность начисляется, если контрагент выполнил свои контрактные обязательства, и отражается по амортизированной стоимости.

### *3.10 Признание доходов и расходов.*

Учет доходов и расходов осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 02.09.2015 №487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций».

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом в течение отчетного года.

Доходы и расходы от оказания услуг признаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Выручка от выполнения работ, предоставления услуг оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Доходы представляют собой увеличение экономических выгод в течение отчетного периода, связанных с притоком или увеличением стоимости активов или уменьшением величины обязательств, которые приводят к увеличению собственного капитала, не связанному со взносами участников капитала

Расходы представляют собой снижение экономических выгод в течение отчетного периода, связанное с оттоком или снижением стоимости активов или увеличением обязательств которые приводят к уменьшению собственного капитала, не связанному с его распределением между участниками капитала.

Прочим совокупным доходом признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала Общества.

Прочий совокупный доход включает статьи дохода и расхода (в том числе корректировки в отношении реклассификации), которые не признаны в составе прибыли или убытка.

Изменение прочего совокупного дохода оценивается:

- в сумме разницы в стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости при переоценке;
- в сумме изменения обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности;
- в сумме изменений отложенных налоговых обязательств или налоговых активов, изменение величины которых учитывается как изменение добавочного капитала;
- прибыли и убытки, возникающие при переоценке финансовых активов, классифицируемых как «имеющиеся в наличии для продажи».

Принципы (критерии) признания прочего совокупного дохода:

- изменение прочего совокупного дохода в виде дохода/расхода производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательства, обычаями делового оборота;
- сумма дохода/расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания дохода/расхода;
- в отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Общество, неопределенность в отношении признания дохода/расхода отсутствует.

Процентные доходы и расходы по всем процентным инструментам отражаются на счетах прибылей и убытков по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки.

Доходы по доверительному управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально сроку оказанных услуг в течение периода оказания данных услуг.

### *3.11 Налог на прибыль.*

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль.

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает вообще не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, утвержденных или практически утвержденных законодателем на отчетную дату.

Отложенный налог

Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями», утвержденный Банком России 04.09.2015 №490-П.

Отложенный налог признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как

правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, балансовой для использования этих временных разниц.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодателем на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Компании (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы и обязательства отражаются в отчетности свернуто, если существует законное право произвести взаимозачет текущих налоговых активов и обязательств, относящихся к налогу на прибыль, взимаемому одним и тем же налоговым органом, и Компания намеревается взаимозачесть текущие налоговые активы и обязательства таким образом.

Текущий и отложенный налог за отчетный период

Текущие и отложенные налоги признаются в составе прибылей и убытков в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую относимым к прочему совокупному доходу или собственному капиталу (в этом случае соответствующий налог также признается напрямую в капитале).

### *3.12 Оценочные обязательства.*

Порядок бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств установлен Положением Банка России «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями» от 03.12.2015 №508-П.

Компания оценивает условное обязательство в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы».

В бухгалтерском учете Компании отражаются только существенные условные обязательства.

Условные обязательства признаются существенными, если сумма такого обязательства превышает 10% от показателя величины Капитала в Бухгалтерском балансе Компании за отчетный период.

Условные обязательства должны пересматриваться Компанией ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.

Под резервом – оценочным обязательством понимается обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины.

Компания признает следующие виды резервов:

- резерв по судебным искам;
- резерв по налоговым спорам (искам).

### *3.13 Операции со связанными сторонами.*

Стороны считаются связанными, если одна из сторон имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние на принятие финансовых и операционных решений другой стороной.

### *3.14 События после отчетной даты.*

Отражение событий после отчетной даты отражается в соответствии с Положением Банка России от 16.12.2015 №520-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода».

Годовая финансовая отчетность составляется с учетом событий после отчетной даты (СПОД).

Для целей составления годовой финансовой отчетности событием после отчетной даты признается факт деятельности Компании, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на ее финансовое состояние на отчетную дату.

К событиям после отчетной даты относятся:

- корректирующие события – события после отчетной даты, свидетельствующие об условиях, существовавших на отчетную дату.
- некорректирующие события – события после отчетной даты, свидетельствующие об условиях, возникших после отчетной даты.

Корректирующие события после окончания отчетного периода подлежат отражению в бухгалтерском учете.

Компания корректирует финансовую отчетность с целью отражения событий, возникших после отчетной даты, но до момента подписания финансовой отчетности к выпуску, если эти события дают дополнительное подтверждение условий, существовавших на отчетную дату.

Некорректирующие события после окончания отчетного периода в бухгалтерском учете не отражаются.

Для целей составления годовой финансовой отчетности событиями после отчетной даты признаются:

- налоги, начисленные до 28 марта текущего отчетного периода, относящиеся к предыдущему отчетному периоду независимо от суммы в случае внесения корректировок в расчеты или невозможности определения суммы на 31 декабря
- расходы по административно-хозяйственной деятельности, которые не могут быть начислены до 31.12.;
- другие события, возникшие в текущем отчетном периоде и относящиеся к предыдущему отчетному периоду.

## 4. Раскрытие информации

### *4.1 Основные средства*

Тыс.руб.

| Наименование | Период | На начало года | | Изменения | | | | На конец года | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Первоначальная стоимость | Накопленная амортизация | Поступления | Выбыло | | Начисленная амортизация | Перво нач. стоимость | Накопленная амортизация |
| | | | | | Первоначальная стоимость | Амортизация | | | |
| Всего ОС | 2021 | 1776 | 798 | - | - | - | 326 | 1776 | 1124 |
| | 2022 | 1776 | 1124 | - | - | - | 326 | 1776 | 1450 |
| Компьютерное оборудование | 2021 | 146 | 146 | - | - | - | - | 146 | 146 |
| | 2022 | 146 | 146 | - | - | - | - | 146 | 146 |

Примечания № 1-9 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Земельные участки, здания, сооружения | 2021 | 1630 | 652 | - | - | - | 326 | 1630 | 978 |
| | 2022 | 1630 | 978 | - | - | - | 326 | 1630 | 1304 |

В состав основных средств Компании с 2019 года включена стоимость имущества, полученного в операционную аренду (как актива в форме права пользования).

### *4.2 Депозиты в кредитных организациях*

По состоянию на 31.12.2022 г. Средства Компании размещены в следующие краткосрочные (срок менее 1 года) депозиты:

1. Банк: АО «Альфа Банк»
Дата заключения договора: 28.12.2022
Сумма депозита: 28 703 тыс.руб.
Срок депозита: до 28.02.2023
Ставка: 7,1 % годовых
Сумма начисленных процентов: 17 тыс.руб.

В соответствии с условиями договоров, проценты, начисленные за месяц, перечисляются на расчетный счет Компании на дату возврата депозита. Капитализации процентов не происходит, в связи с этим депозиты отражаются по номинальной стоимости. Возможность досрочного возвращения данных денежных средств договором предусмотрена. Проценты к получению начисляются ежемесячно и отражаются в составе доходов. Ставки по договорам признаны рыночными.

Начисленные, но не полученные проценты отражены отчете о финансовом состоянии вместе с основной суммой депозита.

На момент составления отчетности все краткосрочные депозиты с предусмотренными процентами возвращены на счет Компании в предусмотренный договорами срок.

Резерв под обесценение по депозитам не создан, так как отсутствуют объективные признаки обесценения. Основным фактором, который Компания принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

### *4.3 Денежные средства и их эквиваленты*

К денежным средствам и их эквивалентам отнесены денежные средства на банковских счетах.

Тыс.руб.

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|---|---|---|---|
| Денежные средства | 629 | 1649 | 1079 |
| Резервы под обесценение денежных средств | 47 | 124 | 81 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 582 | 1525 | 998 |

Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными и заложенными активами. По состоянию на 31.12.2022 года денежные средства находились в кредитных организациях с рейтингом АА+ (RU). Средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2022 года отсутствуют.

### *4.4 Прочие активы и дебиторская задолженность*

*Тыс.руб.*

| Наименование показателя | На 31.12.2022 | На 31.12.2021 | На 31.12.2020 |
|---|---|---|---|
| Краткосрочная дебиторская задолженность всего | 1372 | 1395 | 1278 |
| в т.ч. | | | |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 755 | 241 | 211 |
| Начисленное, но неполученное вознаграждение | 585 | 629 | 718 |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 34 | 221 | 221 |
| Расчеты по налогу на прибыль | 41 | - | 24 |
| Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами | 242 | 304 | 103 |
| Прочие активы (материалы) | 54 | - | - |
| **Итого прочие активы и дебиторская задолженность** | **1709** | **1395** | **1278** |

По состоянию на 31 декабря 2022 года, 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года резерв по прочим активам не создан, так как отсутствуют объективные признаки обесценения. По состоянию на указанные даты все активы относятся к группе «Текущие и не обесцененные».

### *4.5 Уставный капитал*

Уставный капитал Компании на 31.12.2022 полностью оплачен с составляет 23 000 тыс.руб. Величина Уставного капитала соответствует данным учредительных документов. В 2022 году изменений уставного капитала не происходило.

### *4.6 Оценочные обязательства*

| Наименование показателя | Остаток на 31.12.2021 | Признано | Погашено | Остаток на 31.12.2022 |
|---|---|---|---|---|
| Обязательство на оплату компенсации за неиспользованный отпуск | 374 | - | 222 | 151 |

### *4.7 Прочие обязательства*

Тыс.руб.

| Наименование показателя | На 31.12.2022 | На 31.12.2021 | На 31.12.2020 |
|---|---|---|---|
| **Краткосрочная кредиторская задолженность всего, в т.ч.** | **78** | **126** | **147** |
| Задолженность перед поставщиками | 8 | 12 | 67 |
| Задолженность по налогам в бюджет | 65 | 114 | 80 |
| Задолженность в государственные внебюджетные фонды | 0 | 0 | 0 |
| Задолженность перед персоналом по оплате труда | 1 | 0 | 0 |
| Прочая краткосрочная кредиторская задолженность | 4 | 0 | 0 |

### *4.8 Кредиты, займы и прочие привлеченные средства*

тыс.руб.

| | На 31.12.2022 | На 31.12.2021 |
|---|---|---|
| Обязательства по аренде | 333 | 749 |

Договора аренды квалифицированы Компанией как долгосрочные и учитывая то, что Компания собирается и далее арендовать помещения, обязательство по арендным платежам рассчитано для

отражения в учете и отчетности в текущих датах. Расчет произведен ретроспективно с суммарным эффектом первоначального применения Стандарта МСФО 16 «Аренда», признанным на дату первоначального применения с применением ставки дисконтирования 12% и рассчитанным на срок до 31.12.2023.

### *4.9 Выручка по основному виду деятельности*

Выручку Компании составляет вознаграждение за управление активами паевых инвестиционных фондов. В 2022 году ООО «УК СГБ» оказывало услуги доверительного управления двум паевым инвестиционным фондам недвижимости и одному паевому инвестиционному фонду комбинированному. Выручка за 2022 год составила 6 784 тыс.руб., за 2021 год – 7 182 тыс.руб.

### *4.10 Процентные доходы*

Представляют собой доходы, полученные от размещения денежных средств на депозитах кредитных организаций. В 2021 году сумма начисленных процентов составила 1080 тыс.руб., в 2022 году – 2075 тыс.руб.

### *4.11 Прочие компоненты совокупного дохода*

В 2022 году Компания не имела компонентов прочего совокупного дохода.

### *4.12 Административные расходы*

Тыс.руб.

| | За 2022 год | За 2021 год |
|---|---|---|
| Амортизация ОС | 326 | 326 |
| Оплата труда | 3374 | 2817 |
| Страховые взносы | 650 | 523 |
| Аренда офиса и паркинга | 486 | 431 |
| Юридические и консультационные услуги | 2220 | 2146 |
| Прочие расходы | 124 | 108 |
| **Итого Управленческие расходы** | **7180** | **6351** |

### *4.13 Налог на прибыль*

Расходы по налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2021 и 31 декабря 2022 гг. включают следующие компоненты:

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---|---|---|
| | | |
| Текущие расходы по налогу на прибыль отчетного года | 316 | 367 |
| Изменения отложенного налогообложения, связанные: | | |
| - с возникновением и списанием временных разниц | 74 | (40) |
| Итого расходы по налогу на прибыль | 389 | 327 |

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Компании, составляет 20 %. Далее представлено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль.

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---|---|---|
| Прибыль по МСФО до налогообложения | 2123 | 1836 |
| Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2022 г.: 20 %; 2021 г.: 20%) | 425 | 367 |
| Поправки на чистые доходы/расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета | (36) | (40) |

| | | |
|---|---|---|
| Расходы по налогу на прибыль за год | 389 | 327 |

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2022 и 2021 гг., представленных далее, отражаются по ставке 20% .

| | 2021 | Изменение отложенного налогообложения | | 2022 |
|---|---|---|---|---|
| | | В отчёте о прибылях и убытках | В отчете о прочих совокупных доходах | |
| Налоговый эффект временных разниц | | | | |
| Прочие активы | 111 | (74) | | 37 |
| Чистый отложенный налоговый актив (обязательство) | 111 | (74) | | 37 |

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении.

### *4.14 Процентные расходы*

Тыс.рублей

| | За 2022 год | За 2021 год |
|---|---|---|
| По обязательствам по аренде | 60 | 100 |
| **Итого процентные расходы** | **60** | **100** |

### *4.15 Прочие операционные доходы*

Тыс.рублей

| | За 2022 год | За 2021 год |
|---|---|---|
| Доходы от сдачи части помещения в субаренду | 94 | 100 |
| Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков | 39 | - |
| Доходы от восстановления оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки | 76 | - |
| Доходы от восстановления оценочных резервов по обязательствам некредитного характера | 358 | - |
| **Итого Прочие операционные доходы** | **566** | **100** |

### *4.16 Прочие операционные расходы*

Тыс.рублей

| | За 2022 год | За 2021 год |
|---|---|---|
| Резерв под обесценение по денежным средствам на расчетных счетах в кредитных организациях | - | 43 |
| Прочие расходы | 63 | 33 |
| **Итого Прочие операционные расходы** | **63** | **76** |

### *4.17 Управление финансовыми рисками*

Примечания № 1-9 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

Основной задачей концепции Компании в части управления рисками и финансового управления является защита Компании от событий, препятствующих устойчивому достижению финансовых показателей, включая неиспользование возможностей. Руководство признает важность наличия результативных и эффективных систем управления рисками

Рыночный риск.
Это риск возникновения убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов.

Риск процентной ставки.
Это риски, связанные с изменением рыночных процентных ставок и их влиянием на потоки денежных средств. В случае резкого изменения процентных ставок Компания подвержена возникновению убытков при размещении активов.
Компания отслеживает соответствие условий договоров по размещению активов текущей рыночной ситуации.

Правовой риск и риск потери деловой репутации.
Компания уделяет огромное внимание правовой защищенности своей деятельности, проводя взвешенную политику при принятии управленческих решений.
В своей деятельности Компания исключает такие операции, как совершение сделок, не соответствующих действующему законодательству Российской федерации. Так же Компания соблюдает налоговое, судебное законодательство, отслеживая все изменения. Компания оказывает услуги по управлению на высоком уровне, о чем может свидетельствовать безупречная репутация.

Комплаенс-риск.
Это риск применения санкций контролирующих органов при несоблюдении законов, правил, стандартов при осуществлении деятельности. Компания большое внимание уделяет обучению и повышению квалификации сотрудников, что сводит возникновение данного иска до минимума.

Риск ликвидности.
Это возникновение ситуаций, когда Компания будет не в состоянии осуществить платежи по обязательствам без реструктуризации активов или привлечения заёмных средств. При планировании денежных потоков, Компания проводит продуманную политику, поддерживая необходимый уровень ликвидности.

Риск ликвидности заключается в том, что Компания не сможет оплатить свои обязательства при наступлении срока их погашения. Подверженность Компании риску ликвидности постоянно контролируется путем составления бюджета движения денежных средств. Руководство считает, что Компания не имеет очевидных рисков ликвидности.

Ниже представлен анализ сроков погашения финансовых обязательств, базирующийся на не дисконтированных контрактных сроках погашения обязательств, включая проценты на 31 декабря 2022 года:

| | До 30 дней | 1-3 мес. | 3-6 мес. | 6 мес. – 1 год | 1 год – 3 лет | Свыше 3 лет | Просро-чено | Срок пога-шения не установлен (включая резервы на потери и под обес-ценение) | 31 декабря 2022 года Всего |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| АКТИВЫ: | | | | | | | | | |
| Денежные средства и эквиваленты | 629 | - | - | - | - | - | - | (47) | 582 |
| Депозиты в кредитных организациях | - | 28720 | - | - | | - | - | - | 28720 |

Примечания № 1-9 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

| | До 30 дней | 1-3 мес. | 3-6 мес. | 6 мес. – 1 год | 1 год – 3 лет | Свыше 3 лет | Просро-чено | Срок пога-шения не установлен (включая резервы на потери и под обес-ценение) | 31 декабря 2022 года Всего |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | - | - | - | 37 | 37 |
| Дебиторская задолженность | 1340 | - | - | - | - | - | - | - | 1340 |
| Основные средства | 27 | 54 | 82 | 163 | - | - | - | - | 326 |
| Прочие активы | 127 | 242 | - | - | - | - | - | - | 369 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 2123 | 29016 | 82 | 163 | - | - | - | (10) | 31374 |
| | | | | | | | | | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | | | | | | | |
| Кредиты, займы и прочие привлеченные средства | 27 | 55 | 85 | 166 | - | - | - | - | 333 |
| Кредиторская задолженность | 11 | - | - | - | - | - | - | - | 11 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | - | 62 | - | - | - | - | - | - | 62 |
| Прочие обязательства | - | 4 | - | 151 | - | - | - | - | 155 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 38 | 121 | 85 | 317 | - | - | - | - | 562 |
| | | | | | | | | | |
| Разница между активами и пассивами | 2085 | 28895 | (3) | (154) | - | - | - | (10) | 30812 |

### *4.18 Распределение дивидендов*

В 2022 году решения о выплате дивидендов не принимались. Задолженность перед участниками по выплате дивидендов на 31.12.22 отсутствует

## 5. Управление капиталом

Руководство проводит политику, направленную на поддержание устойчивой структуры капитала, позволяющей сохранять доверие инвесторов, кредиторов и участников рынка и обеспечивать устойчивое развитие бизнеса в будущем.

Руководство стремится сохранять разумный баланс между более высокой прибылью, которую может принести более высокий уровень заимствований, и преимуществами и безопасностью, обеспечиваемыми более консервативной структурой капитала.

В течение отчетного периода не произошло никаких изменений в подходах Компании к управлению капиталом.

Компания обязана выполнять законодательно установленные требования к достаточности собственных средств. Согласно Указаниям Банка России № 4075-У от 19.07.2016 г минимальный размер собственных средств Управляющей компании паевых инвестиционных фондов на 31.12.2022 составляет 20 миллионов рублей и 0,02 процента от величины превышения суммарной стоимости средств, находящихся в доверительном управлении (управлении) управляющей компании, над 3 миллиардами рублей.

Указанное требование на 31.12.2022 выполнено, размер собственных средств Компании составляет 28129 тыс.рублей.

## 6. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.
Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.
По мнению руководства Компании, справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств, не имеющих котировки на рынке, на конец отчетного периода 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется тем, что средства, привлечены на срок менее одного года, пролонгация договоров происходит с одновременным пересмотром текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.
Далее представлено сравнение балансовой стоимости финансовых активов и обязательств с их расчетной справедливой стоимостью:

| | 31 декабря 2022 | | 31 декабря 2021 | |
|---|---|---|---|---|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| АКТИВЫ | | | | |
| Депозиты в кредитных организациях | 28720 | 28720 | 26645 | 26645 |

## 7. Условные обязательства

Обязательства по договорам операционной аренды – По состоянию на 31 декабря 2021 и 31 декабря 2022 гг., Компания не имеет не расторгаемых соглашений операционной аренды. Все договора операционной аренды могут быть расторгнуты до окончания действия договора без применения штрафных санкций.

Судебные разбирательства - По состоянию на 31 декабря 2021 и 31 декабря 2022 гг., Компания не выступает ни истцом, ни ответчиком по каким-либо судебным разбирательствам и искам.

Налоговое законодательство - Компания осуществляет деятельность на территории Российской Федерации. В процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности руководство должно интерпретировать и применять существующие нормы законодательства. Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Зачастую изменяющиеся нормы законодательства допускают различные интерпретации со стороны налоговых органов, имеющих право налагать значительные штрафы, начислять и взимать пени.

Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах

налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. В течение указанного периода времени любые изменения в интерпретации или практике применения норм законодательства, даже при отсутствии изменений в законодательстве Российской Федерации, могут применяться ретроспективно. Приведенные выше условия создают налоговые риски в Российской Федерации, которые более существенны по сравнению с аналогичными рисками в других странах.

## 8. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Компания проводит операции со своими участниками, ключевым управленческим персоналом.

В 2022 году общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала компании составила 2072 тыс. рублей (2021: 1570 тыс. рублей). Вознаграждение руководства включает краткосрочные выплаты.

## 9. События после отчетной даты

События после отчетной даты, которые могли бы оказать существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность 2022 года отсутствуют.

Директор
10 апреля 2023 года




А.В.Коротаев

В настоящем документе пронумеровано,
прошнуровано, скреплено печатью и подписью
35 (Тридцать пять) листов
Руководитель задания по аудиту, по результатам
которого составлено аудиторское

заключение_____/Вострякова Е. А.

