

Общество с ограниченной ответственностью
“Управляющая Компания “Овербест Эссет Менеджмент”

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

2023 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ.....	6
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ И УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	7
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	8
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	9
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	10
1. Основная деятельность.....	10
2. Основы составления отчетности	11
3. Основные принципы учетной политики.....	12
4. Применение новых и пересмотренных стандартов и разъяснений	19
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	19
6. Средства в кредитных организациях	20
7. Дебиторская задолженность	21
8. Нематериальные активы	22
9. Основные средства и активы в форме права пользования	22
10. Прочие активы	23
11. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	23
12. Прочие обязательства	24
13. Капитал	24
14. Процентные доходы.....	25
15. Выручка от оказания услуг и комиссионные расходы	25
16. Расходы на персонал.....	25
17. Прямые операционные расходы.....	25
18. Процентные расходы	25
19. Общие и административные расходы.....	26
20. Налог на прибыль.....	26
21. Дивиденды	27
22. Условные обязательства.....	27
23. Управление рисками	28
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	34
25. Операции со связанными сторонами	37
26. События после окончания отчетного периода	38

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Участникам Общества с ограниченной
ответственностью «Управляющая Компания
«Овербест Эссет Менеджмент»**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая Компания «Овербест Эссет Менеджмент» (ОГРН 1227700325335), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2023 год, отчета об изменениях в собственном капитале за 2023 год и отчета о движении денежных средств за 2023 год, а также примечаний к финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая Компания «Овербест Эссет Менеджмент» по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2023 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 в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими 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 за текущий период. В проверяемом периоде ключевыми вопросами аудита были вопросы классификации и признания финансовых активов, а также формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в отчетах «Расчет собственных средств», «Оборотная ведомость по счетам», но не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности, наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

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

Ответственность аудитора за аudit 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. 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 включатьговор, 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 руководством аудируемого лица, доводя до 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 руководства аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом, 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.

«16» апреля 2024 г.



Лизунов А. А.
Генеральный директор ООО «Имидж-Контакт
Аудит», ОРНЗ 22006042828.

Лизунов

Аверина И. В.

Руководитель аудита, по результатам
которого составлено аудиторское заключение,
ОРНЗ 22006097111

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью
«Имидж-Контакт Аудит»

105005, Москва, Посланников пер, д. 5, стр.4,
ОРНЗ 12006065801

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2023 года

В тысячах российских рублей	Примечания к строкам	31 декабря 2023 год	31 декабря 2022 год
АКТИВЫ			
Денежные средства	5	270	161
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		28 617	31 017
нерезидентах	6	25 617	31 017
дебиторская задолженность	7	3 000	-
Нематериальные активы	8	403	430
Основные средства и активы в форме права пользования	9	3 720	-
Отложенные налоговые активы	20	4 028	1 545
Прочие активы	10	127	856
Итого активов		37 165	34 009
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		3 705	1
кредиторская задолженность	11	204	1
прочие финансовые обязательства	11	3 501	-
Отложенные налоговые обязательства	20	47	-
Прочие обязательства	12	1 416	187
Итого обязательств		5 168	188
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	13	35 000	35 000
Добавочный капитал	13	13 000	5 000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(16 003)	(6 179)
Итого капитала		31 997	33 821
Итого капитала и обязательств		37 165	34 009

Утверждено и подписано 5 апреля 2024 года.

Генеральный директор ООО «УК «Овербест Эссет Менеджмент»

А. В. Садков



**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ И УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2023 года**

В тысячах российских рублей	Примечания к строкам	Примечания к строкам	
		за 2023 год	за 2022 год
Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		1 807	712
процентные доходы	14	1 807	712
Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	15	15 140	-
Расходы на персонал	16	(22 383)	(6 308)
Прямые операционные расходы	17	(696)	(410)
Процентные расходы	18	(55)	-
Общие и административные расходы	19	(6 073)	(1 718)
Прибыль (убыток) до налогообложения		(12 260)	(7 724)
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	20	2 436	1 545
доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	20	2 436	1 545
Прибыль (убыток) после налогообложения		(9 824)	(6 179)
Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		-	-
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		(9 824)	(6 179)

Утверждено и подписано 5 апреля 2024 года.

Генеральный директор ООО «УК «Овербест Эссет Менеджмент»



**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2023 года**

	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Остаток на 1 января 2022 года		-	-	-	
Прибыль (убыток) после налогообложения				(6 179)	(6 179)
Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	13	35 000	5 000	40 000	
Остаток на 31 декабря 2022 года		35 000	5 000	(6 179)	33 821
<hr/>					
В тысячах российских рублей	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Остаток на 1 января 2023 года		35 000	5 000	(6 179)	33 821
Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	(9 824)	(9 824)
Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	13	-	8 000	-	8 000
Остаток на 31 декабря 2023 года		35 000	13 000	(16 003)	31 997

Утверждено и подписано 5 апреля 2024 года.

Генеральный директор ООО «УК «Овербест Эссет Менеджмент»




ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2023 года

В тысячах российских рублей	Примечания к строкам	за 2023 год	за 2022 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Денежные поступления от предоставления услуг и комиссии полученные		12 140	-
Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(5 094)	(1 132)
Проценты полученные		1 707	695
Проценты уплаченные		(55)	-
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(20 476)	(6 704)
Оплата прочих административных и операционных расходов		(1 233)	(1 223)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности		-	(36)
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(13 011)	(8 400)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Платежи в связи с приобретением нематериальных активов		(18)	(439)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		182 460	81 400
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(176 960)	(112 400)
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		5 482	(31 439)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(362)	-
Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)		8 000	40 000
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		7 638	40 000
Сальдо денежных потоков за отчетный период		109	161
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		5	161
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		5	270
			161

Утверждено и подписано 5 апреля 2024 года.

Генеральный директор ООО «УК «Овербест Эссет Менеджмент»

А.В. Садков



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность

Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая Компания «Овербест Эссет Менеджмент» (далее – «Компания») было зарегистрировано 06 июня 2022 года и ведет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности: 115035, Россия, г. Москва, вн.тер.г. Муниципальный округ Замоскворечье, Садовническая наб., д. 71.

Основным видом деятельности Компании является оказание услуг по доверительному управлению, осуществляемая на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации № 21-000-1-01064 от 08.11.2022 года на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

Основным местом ведения деятельности Компании является Российской Федерации.

В течение 2023 года Компания осуществляла доверительное управление закрытым паевым инвестиционным комбинированным фондом.

Фактическая численность сотрудников Компании (полных штатных единиц) по состоянию на 31 декабря 2023 года составила 8 человек (по состоянию на 31 декабря 2022 года: 5 человек).

Уставный капитал Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 35 000 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2022 года составлял 35 000 тыс. руб.). Уставный капитал Компании полностью оплачен.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года единственным участником Компании был Григорьев Алексей Валерьевич.

На дату подписания отчетности единственным участником Компании стал:	Наименование участника	Процент участия	Дата наступления основания
	Мартянов Денис Валерьевич	100%	03.04.2024

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.

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.

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.

Ограничительные меры с введением ряда санкционных пакетов в отношении российских организаций и физических лиц, инициированные ЕС и США против России, резко изменили условия функционирования российской экономики. В результате санкций российский фондовый рынок упал на 39 % по индексу РТС, что повлекло временное закрытие работы биржи; около половины золотовалютных резервов Центробанка (\$300 млрд) оказалось заморожено в странах G7; стоимость рубля упала на 30 % по отношению к доллару США, в результате чего Центральный банк России повысил учетную ставку до 20%; ряд крупнейших банков были отключены от SWIFT; были существенно снижены или отозваны международные рейтинги резидентов РФ; многие иностранные компании прекратили ведение бизнеса, а платежные системы Visa, Mastercard и American Express приостановили свою работу в России; страны Евросоюза закрыли свое воздушное пространство для российских самолетов.

Санкции, направленные против России, в свою очередь, обострили экономические проблемы по всему миру: возросла цена нефти и газа, минеральных удобрений и прочих ресурсов на фоне сокращения их поставок, эмбарго на российский урожай зерновых культур вызвал еще большую инфляцию цен на продукты питания. В марте Россией был введен временный порядок расчетов с кредиторами из ряда стран и оплаты ими поставок газа в рублях РФ для защиты валютной выручки от исков в Евросоюзе.

1. Основная деятельность (продолжение)
Экономическая среда осуществления деятельности (продолжение)

Экономика России в 2023 году сумела вернуться на траекторию роста, несмотря на беспрецедентный груз санкций.

С января по октябрь 2023 года объем ВВП России увеличился более чем на 3% по сравнению с аналогичным периодом 2022-го, сообщили в Минэкономразвития. По данным ведомства, уверенный рост наблюдается, например, в строительстве, обрабатывающей промышленности и торговле. При этом реальные зарплаты граждан увеличились на 7,4%, а уровень безработицы впервые за всю историю опустился ниже 3%. Президент, подводя итоги года, сказал, что инфляция в России может быть выше 7,5%, ближе к 8%, но власти исходят из того, что ее удастся вернуть к целевому показателю в 4%. Для достижения этой цели ЦБ проводит жесткую политику, подняв к концу года ключевую ставку до 16%. И планирует удерживать ее на этом уровне до середины следующего года. Курс российского рубля провел 2023 год в почти непрерывном падении против основных валют, торгуемых на Московской бирже. Но когда осенью доллар дорожал к рублю почти в полтора раза по сравнению с концом прошлого года, до максимума за весь 2023 год, превышая в моменте 102 рубля, власти ввели меры валютного контроля, включая требования об обязательной продаже валютной выручки для экспортеров. Меры сработали: в декабре курс стабилизировался в районе 90 рублей за доллар.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частным изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.

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 она 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 соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости. Основные положения учетной политики, применявшиеся при подготовке настоящей финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных отчетности.

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.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль (далее – «рубль» или «руб.») и эта же валюта является функциональной валютой Компании, а также валютой, в которой представлена настоящая финансовая отчетность. Все числовые показатели, представленные в рублях, округлены до (ближайшей) тысячи, если не указано иное.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

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.

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.

3.Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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 подождаемые кредитные убытки. 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 (OKU) 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 (ЭСП) по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

3.Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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 обесценены на момент первоначального признания.

Для оценки вероятности дефолта Компания определяет дефолт как ситуацию, в которой подтвержденно 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 опровергимое 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, опровергимое 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:

- 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.

3.Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

Начисленные, но не уплаченные налоги отражаются в составе обязательств. Активы и обязательства по различным налогам не взаимозачитаются. 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:

- 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 корректируются 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 накапленной амортизации и накапленных 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 вычитываются 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.

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.

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»).

3.Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

На дату начала аренды Компания признает актив в форме права пользования по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде.

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 подлежат ежегодной проверке на обесценение согласно требованиям МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

При определении срока аренды руководство Компании учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

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.

3.Основные принципы учетной политики (продолжение)

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку по привлеченным депозитам (Средневзвешенные процентные ставки по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) физических лиц и нефинансовых организаций) с датой, максимально близкой к дате 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 2023 и 2022 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 89,6883 руб. и 70,3375 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.

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 25.

4. Применение новых и пересмотренных стандартов и разъяснений

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены на дату подготовки финансовой отчетности Общества, но не обязательны к применению и досрочно и не были применены досрочно:

- Поправки к МСФО (IAS) 1 - "Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных". В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В июне 2022 года Совет по МСФО решил финализировать предлагаемые поправки к МСФО (IAS) 1, опубликованные в предварительном проекте "Долгосрочные обязательства с ковенантами" с некоторыми изменениями ("поправки 2022").

В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств; - право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом;
- необходимо раскрытие дополнительной информации компанией, которая классифицирует обязательства, возникающие в связи с кредитными соглашениями, как долгосрочные, когда у нее есть право отсрочить погашение тех обязательств, которые подлежат соблюдению организацией будущих ковенантов, в течение двенадцати месяцев.

Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение. В настоящее время Общество анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств.

- Поправки к МСФО (IFRS) 16 - "Аренда". 22 сентября 2022 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 16 "Аренда", добавив в стандарт указание о последующей оценке активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой, отвечающей критериям передачи контроля над активом в МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с клиентами". Согласно поправкам, продавец-арендатор должен оценивать обязательство по аренде, возникающее из обратной аренды таким образом, чтобы это не приводило к признанию какой-либо прибыли или убытка, которые относятся к сохраненному продавцом-арендатором праву пользования.

• Организации должны использовать МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки" для выработки учетной политикой по определению подхода к оценке арендных платежей по таким операциям. Поправки должны применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 к операциям продажи с обратной арендой, имевшим место после даты первоначального применения поправок. Продавец-арендатор должен применять данные поправки для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты, допускается досрочное применение.

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО или после этой даты).

• 26 июня 2023 года Международный совет по стандартам отчетности в области устойчивого развития (ISSB) выпустил первый пакет стандартов МСФО S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, относящейся к устойчивому развитию» и первый тематический стандарт МСФО S2 «Раскрытия, связанные с изменениями климата», которые вводятся в действие с 1 января 2024 года и применяются к отчетам, опубликованным в 2025 году. В соответствии с этими стандартами компаниям требуется раскрывать значимую и сопоставимую информацию в области устойчивого развития, которая отражает способность компаний обеспечивать потоки денежных средств, доступ к финансированию и стоимость капитала в кратко-, средне- и долгосрочной перспективах, в целях содействия инвесторам в принятии решений.

Данные новые стандарты, разъяснения и поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Компании.

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 по правки 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 2023 года		
	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Денежные средства на расчетных счетах	270	-	270
Итого	270	-	270

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Наименование показателя	31 декабря 2022 года		
	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Денежные средства на расчетных счетах	161	-	161
Итого	161	-	161

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Компании были остатки денежных средств в двух кредитных организациях (на 31 декабря 2022 года: в одной кредитной организации).

Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2023 года отсутствовали (на 31 декабря 2022 года также отсутствовали).

Информация о кредитном качестве и валютах размещения представлена в примечании 23.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов.

Наименование показателя	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные средства	270	161
Итого	270	161

6. Средства в кредитных организациях

На 31 декабря 2023 года средства в сумме 25 617 тыс. руб. были размещены на депозитном счете в одном российском банке (на 31 декабря 2022 года: 31 017 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 2023 года		
	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Депозиты в кредитных организациях, оцениваемые по амортизированной стоимости	25 617	-	25 617
Итого	25 617	-	25 617

Наименование показателя	31 декабря 2022 года		
	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Депозиты в кредитных организациях, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 017	-	31 017
Итого	31 017	-	31 017

Средства в кредитных организациях, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2023 года отсутствовали (на 31 декабря 2022 года также отсутствовали).

Информация о кредитном качестве средств в кредитных организациях раскрывается в примечании 23.

Информация об оценочной справедливой стоимости средств в кредитных организациях раскрывается в примечании 24.

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

Наименование показателя	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 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	14,00% 13,46%	18.03.2024 19.01.2024	5,17% 5,14% 5,17% 5,32%	09.01.2023 20.01.2023 03.02.2023 26.03.2023

6.Средства в кредитных организациях (продолжение)

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях.

Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	31 017	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	31 017	-
Поступление финансовых активов, в том числе:	177 060	113 112
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	177 060	113 112
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(182 460)	(82 095)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(182 460)	(82 095)
Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	25 617	31 017
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	25 617	31 017

7. Дебиторская задолженность

Наименование показателя	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Дебиторская задолженность клиентов	3 000	-	3 000	-	-	-
Итого	3 000	-	3 000	-	-	-

Дебиторская задолженность клиентов по состоянию на 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. Представлена задолженностью клиентов по оплате вознаграждения за услуги доверительного управления. Сумма соответствующей задолженности на 31 декабря 2023 г. составляет 3 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 г.: задолженность отсутствует). Сумма задолженности составляет по одному клиенту - закрытому паевому инвестиционному фонду. Задолженность перед Обществом будет погашена в январе 2024 года.

Дебиторская задолженность по расчетам с паевыми инвестиционными фондами по состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 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 Примечание 23.

Выверка балансовой стоимости дебиторской задолженности за 2023 год

Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Прочая дебиторская задолженность	Итого
Поступление финансовых активов, в том числе:	15 140	-	15 140
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	15 140	-	15 140
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(12 140)	-	(12 140)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(12 140)	-	(12 140)
Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	3 000	-	3 000
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	3 000	-	3 000

8. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов за 2023 год:

Наименование показателя	Программное обеспечение и лицензии на ПО	Итого
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2022 года	439	439
Накопленная амортизация	(9)	(9)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	430	430
Поступление	18	18
Амортизационные отчисления	(45)	(45)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	403	403
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2023 года	457	457
Накопленная амортизация	(54)	(54)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	403	403

Движение нематериальных активов за 2022 год:

Наименование показателя	Программное обеспечение и лицензии на ПО	Итого
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2021 года	-	-
Накопленная амортизация	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	-	-
Поступление	439	439
Амортизационные отчисления	(9)	(9)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	430	430
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2022 года	439	439
Накопленная амортизация	(9)	(9)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	430	430

По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года у Компании отсутствуют полностью самортизированные нематериальные активы. 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 за 2023 год:

Наименование показателя	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам		Основные средства в собственности	Итого
	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование		
Поступление	2 715	1 243	-	3 958
Амортизационные отчисления	(204)	(34)	-	(238)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	2 511	1 209	-	3 720
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2023 года	2 715	1 243	-	3 958
Накопленная амортизация	(204)	(34)	-	(238)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	2 511	1 209	-	3 720

По состоянию на 31.12.2023 год балансовая стоимость объектов, предоставленных за плату во временное пользование составляет 3 720 тыс. руб. или 100% балансовой стоимости основных средств (по состоянию на 31.12.2022 год активы в форме права пользования отсутствовали).

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, Садовническая наб., д. 71), балансовая стоимость на 31.12.2023 год составляет 2 511 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2022 года отсутствует в связи с признанием краткосрочной арендой). Договор аренды офисного помещения признан активом с установлением срока использования 3 года.

В 2023 году Компанией был включен в состав офисного и компьютерного оборудования актив в форме права пользования, удерживаемы на условиях долгосрочной аренды серверного оборудования, балансовая стоимость на 31.12.2023 год составляет 1 209 тыс. руб. Договор аренды серверного оборудования признан активом с установление срока использования 3 года.

За 2023 год и 2022 год Общество не передавались объекты основных средств в залог, а также отсутствуют какие-либо ограничения.

По состоянию на 31.12.2023 год и на 31.12.2022 год у Общества отсутствует прирост стоимости основных средств, переоценка не проводилась.

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

Наименование показателя	Балансовая стоимость	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Активы в форме права пользования	3 720	0
Обязательства по аренде	3 501	0

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 (Средневзвешенная процентная ставка кредитных организаций по депозитам физических лиц и нефинансовых организаций) 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 2023 г		За Январь-Декабрь 2022 г	
	Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
Обязательства по аренде офиса	6,82%	2 г. 8 мес.	-	-
Обязательства по аренде сервера	13,61%	2 г. 11 мес.	-	-

10. Прочие активы

Наименование показателя	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Расчеты по социальному страхованию	-	602
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	31	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	96	253
Итого	127	856

По состоянию на 31.12.2023 год и на 31.12.2022 год у Общества отсутствуют уплаченные авансы за приобретение, создание, переработку запасов, а также осуществление капитальных вложений.

11. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ниже представлена информация по остаткам кредиторской задолженности и прочих финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года.

11. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Наименование показателя	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиторская задолженность, в том числе:	204	1
Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	1	1
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками	203	-
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	3 501	-
Обязательства по аренде	3 501	-
Итого	3 705	1

Расшифровка в отношении договоров аренды, условий оценки содержится в примечание 9.

Анализ кредиторской задолженности по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), раскрывается в примечании 23.

12. Прочие обязательства

Наименование показателя	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Обязательства перед бюджетом по социальному страхованию по неиспользованным отпускам	195	41
Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	1 221	146
Итого	1 416	187

13. Капитал

Уставный капитал Компании был сформирован за счет вкладов участников в российских рублях. Номинальный зарегистрированный уставный капитал Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года на 31 декабря 2022 года составляет 35 000 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2023 года уставный капитал Компании был полностью оплачен.

В 2023 году единственным участником компании были внесены денежные средства в сумме 8 000 тыс. руб. в добавочный капитал для финансово-хозяйственной деятельности (в 2022 году были внесены денежные средства в сумме 5 000 тыс. руб.).

Управление капиталом

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

В течение 2023 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 2023 года – 21 137 тыс. руб. и на 31 декабря 2022 года – 20 000 тыс. руб.

На 31 декабря 2023 года величина собственных средств Компании составляет 24 220 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2022 года составлял 30 990 тыс. руб.).

14. Процентные доходы

Наименование показателя	За 2023 год	За 2022 год
По необесцененным финансовым активам, в том числе:	1 807	712
по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях	1 807	712
Итого	1 807	712

Процентные доходы в размере 1 807 тыс. руб. в течении 2023 года были получены по депозитным счетам, размещенным в российском банке (в 2022 год: 712 тыс. руб.).

15. Выручка от оказания услуг и комиссионные расходы

Выручка от оказания услуг Компанией связана с доверительным управлением паевыми инвестиционными фондами.

Наименование показателя	За 2023 год	За 2022 год
Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	15 140	-
Итого	15 140	-

16. Расходы на персонал

Наименование показателя	За 2023 год	За 2022 год
Расходы по оплате труда	19 180	5 498
Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	3 127	791
Прочее	76	19
Итого	22 383	6 308

Расходы по оплате труда за 2023 год включают расходы по выплате заработной платы в размере 19 180 тыс. руб. (за 2022 год: 5 498 тыс. руб.)

Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2023 год включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 3 127 тыс. руб. (за 2022 год: 791 тыс. руб.).

17. Прямые операционные расходы

Наименование показателя	За 2023 год	За 2022 год
Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	614	10
Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	82	400
Итого	696	410

18. Процентные расходы

Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
По необесцененным финансовым обязательствам в том числе:	55	-
Процентные расходы по арендным обязательствам	55	-
Итого	55	-

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Компании были отражены процентные расходы по арендным обязательствам в сумме 55 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года: расходы отсутствовали). Данные расходы возникли при отражении обязательств по Договору аренды нежилого помещения под офис Компании и по договору аренды серверного оборудования, исходя из ставки дисконтирования.

Обязательства по аренде отражаются в Примечании 11.

19. Общие и административные расходы

Наименование показателя	За 2023 год	За 2022 год
Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	283	90
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	237	-
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	45	9
Расходы по аренде	815	509
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	224	-
Расходы на юридические и консультационные услуги	3 165	185
Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	7	9
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	2	35
Прочие административные расходы	1 295	881
Итого	6 073	1 718

По состоянию на 31 декабря 2023 года общие и административные расходы составили 6 073 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года: 1 718 тыс. руб.). Основную долю расходов в отчетном периоде 2023 года составляют расходы на юридические и консультационные услуги в сумме 3 165 тыс. руб. или 52,12% (за 2022 год: 185 тыс. руб. или 10,77%). Прочие административные расходы за 2023 год составили 1 295 тыс. руб. или 21,3% (за 2022 год: 881 тыс. руб. или 51,28%). В состав прочих административных расходов были включены: расходы на приобретение хозяйственных принадлежностей и оборудования для деятельности компании в сумме 400 тыс. руб. (за 2022 год: 597 тыс. руб.); расходы по медицинскому страхованию сотрудников за 2023 год составили 297 тыс. руб. (за 2022 год: отсутствовали); расходы за право пользования объектами интеллектуальной собственности в сумме 240 тыс. руб. (за 2022 год: 207 тыс. руб.); членские взносы в СРО за 2023 год в сумме 175 тыс. руб. (за 2022 год: отсутствовали); прочие комиссии за предоставление справок и другой информации кредитными организациями в сумме 156 тыс. руб. (за 2022 год: 23 тыс. руб.).

В расходы по аренде за отчетный период 2023 г. были включены расходы по краткосрочной аренде нежилого помещения под офис в сумме 783 тыс. руб. (за 2022 год: 509 тыс. руб.).

Информация об учетной политике по аренде активов раскрывается в разделе 3, подраздел «Аренда», информация о расходах по арендным обязательствам и амортизации активов раскрывается 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 2023 год	31 декабря 2022 год
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(2 436)	(1 545)
Итого, в том числе:	(2 436)	(1 545)
расходы (доходы) по налогу на прибыль	(2 436)	(1 545)

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли, в 2023 году и в 2022 году составляет 20 процентов.

Наименование показателя	31 декабря 2023 год	31 декабря 2022 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	(12 260)	(7 724)
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (20%)	(2 452)	(1 545)
Расходы, не принимаемые к налогообложению	16	0
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(2 436)	(1 545)

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.

20. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по состоянию на 31.12.2023 года и на 31.12.2022 года:

Наименование показателя	31 декабря 2022 год	Отражено в составе прибыли или убытка		31 декабря 2023 год
		прибыли или убытка	31 декабря 2023 год	
Расчеты с дебиторами и кредиторами	37	280	317	
Прочее	33	(3)	30	
Общая сумма отложенного налогового актива	70	277	347	
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	1 475	2 206	3 681	
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1 545	2 483	4 028	
Нематериальные активы	-	(3)	(3)	
Финансовая аренда	-	(44)	(44)	
Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	(47)	(47)	
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1 545	2 436	3 981	
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	1 545	2 436	3 981	

Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	Отражено в составе прибыли или убытка		31 декабря 2022 г.
		прибыли или убытка	31 декабря 2022 г.	
Расчеты с дебиторами и кредиторами	-	37	37	
Прочее	-	33	33	
Общая сумма отложенного налогового актива	-	70	70	
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	1 475	1 475	
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	-	1 545	1 545	
Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	-	-	
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-	1 545	1 545	
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-	1 545	1 545	

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 финансовой отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 31 декабря 2023 года непокрытый убыток Компании составил 16 003 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года: непокрытый убыток составил 6 179 тыс. руб.).

22. Условные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. Компания не участвует в судебных процессах, в которых оно выступает в качестве истца либо ответчика, не имеет договорных обязательств капитального характера, не существует иных условий и ограничений, которые приводили бы к возникновению обязательств условного характера.

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятное на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Компании. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о проведении проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видом сделок с не взаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной.

22. Условные обязательства (продолжение)

Налоговые обязательства, возникающие в результате совершения контролируемых сделок, определяются на основе фактических цен таких сделок с учетом корректировок до рыночной цены в случае необходимости.

В силу специфики своей деятельности Компания выполняет функции налогового агента по налогу на доходы физических лиц (далее – «НДФЛ») при выплатах доходов в пользу российских и иностранных физических лиц.

В случаях, когда российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по отдельным вопросам, Компания применяет консервативную интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая, по мнению Компании, приводит к снижению риска несоблюдения налогового законодательства и возникновения претензий со стороны соответствующих органов.

Руководство считает, что его позиция в отношении налогов и примененные Компанией интерпретации законодательства могут быть подтверждены, однако, существует риск того, что Компания может понести дополнительные расходы, если позиция руководства в отношении налогов будет оспорена налоговыми органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Компании в целом. Руководство считает, что предпринимает все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях.

23. 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.

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.

23. Управление рисками (продолжение)

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 (ЭСП) 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 обесценены 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 опровергимое 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, опровергимое 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 A+ (AAA) до A (A-), международными рейтинговыми агентствами в диапазоне от AAA (Aaa – Moody's) до B (B2 – Moody's).

Рейтинг В Компания присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне от B++ до B (B-) , международными рейтинговыми агентствами в диапазоне от B- (B3 – Moody's) до CC (Ca2 – Moody's);

23. Управление рисками (продолжение)

Рейтинг С Компания присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне от C++ до C (C-), международными рейтинговыми агентствами в диапазоне от C (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.

Ниже представлена информация о кредитных рейтингах контрагентов по состоянию на 31 декабря 2023 г.:

Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
Денежные средства, в том числе:	270	-	-	-	-
денежные средства на расчетных счетах	270	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	25 617	-	-	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	25 617	-	-	-	-
Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	3 000
дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	3 000

Ниже представлена информация о кредитных рейтингах контрагентов по состоянию на 31 декабря 2022 г.:

Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
Денежные средства, в том числе:	161	-	-	-	-
денежные средства на расчетных счетах	161	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	31 017	-	-	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 017	-	-	-	-

Компания сообщает, что денежные средства, размещенные на расчетном и депозитном счете в ПАО СБЕРБАНК, присвоен рейтинг AAA (RU) (был присвоен АКРА).

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2023 года:

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Общества отсутствует задолженность с задержкой платежа (по состоянию на 31 декабря 2022 года задолженность с задержкой платежа отсутствовала).

23. Управление рисками (продолжение)

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтируемых денежных потоков), на 31 декабря 2023 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:									
кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	204	-	-	-	-	-	-	-	204
прочая кредиторская задолженность	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Прочие финансовые обязательства, в том числе:									
обязательства по аренде	203	1 085	2 538	-	-	-	-	-	203
362	1 085	2 538	-	-	-	-	-	-	3 985
Итого обязательств	566	1 085	2 538	-	-	-	-	-	4 189

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтируемых денежных потоков), на 31 декабря 2022 года:

Наименование показателя	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:									
кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Итого обязательств	1	-	-	-	-	-	-	-	1

23. 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 заемм (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 2023 г.:

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Активы				
Денежные средства, в том числе:	270	-	-	270
денежные средства на расчетных счетах	270	-	-	270
Средства в кредитных организациях и банках-нерезIDENTатах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	25 617	-	-	25 617
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезIDENTатах, оцениваемые по амортизированной стоимости	25 617	-	-	25 617
Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	3 000	-	-	3 000
дебиторская задолженность клиентов	3 000	-	-	3 000
Итого активов	28 886	-	-	28 886
Обязательства				
Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	488	889	2 328	3 705
Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	1	-	-	1
прочая кредиторская задолженность	203	-	-	203
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	284	889	2 328	3 501
обязательства по аренде	284	889	2 328	3 501
Итого обязательств	488	889	2 328	3 705
Итого разрыв ликвидности	28 398	(889)	(2 328)	25 181

Ниже представлена позиция Компании по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2022 г.:

23. Управление рисками (продолжение)

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Активы				
Денежные средства, в том числе:	161	-	-	161
денежные средства на расчетных счетах	161	-	-	161
Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	31 017	-	-	31 017
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 017	-	-	31 017
Итого активов	31 178	-	-	31 178
Обязательства				
Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1	-	-	1
Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	1	-	-	1
Итого обязательств	1	-	-	1
Итого разрыв ликвидности	31 177	-	-	31 177

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.

По состоянию на 31.12.2023 г. и на 31.12.2022 г. у Компании отсутствуют остатки на счетах в иностранной валюте, а также Компания осуществляла расчеты в 2023 году и в 2022 году только в рублях Российской Федерации.

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2023 года:

Валюта (в тысячах российских рублей)	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	100	18	14

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2022 года:

Валюта (в тысячах российских рублей)	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	100	7	6

24. 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 (некорректированные) 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.

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 2023 г.:

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				
	Рыночные котировки (уровень 1)	наблюдаемых рынков (уровень 2)	ненаблюдаемых данных (уровень 3)	справедливая стоимость	Итого
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости,					
в том числе:	270	-	-	28 617	28 886
денежные средства, в том числе:	270	-	-	270	270
денежные средства на расчетных счетах	270	-	-	270	270
финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	28 617	28 617	28 617
средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	25 617	25 617	25 617
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	25 617	25 617	25 617
оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	3 000	3 000	3 000
дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	3 000	3 000	3 000
дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:			3 705	3 705	3 705
финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	3 705	3 705	3 705
кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	204	204	204
кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	1	1	1
прочая кредиторская задолженность	-	-	203	203	203
прочие финансовые обязательства, в том числе:	-	-	3 501	3 501	3 501
обязательства по аренде	-	-	3 501	3 501	3 501

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 2022 г.:

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных					
	Модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных	Итого	небаллюдаемых данных (уровень 3)	справедливая стоимость	Балансовая стоимость	
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости,						
в том числе:	161	-	-	31 017	31 178	31 178
денежные средства, в том числе:	161	-	-	-	161	161
денежные средства на расчетных счетах	161	-	-	-	161	161
финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-			31 017	31 017	31 017
средства в кредитных организациях и банках-	-			31 017	31 017	31 017
нерезидентах, в том числе:	-			-	31 017	31 017
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах,	-			31 017	31 017	31 017
оцениваемые по амортизированной стоимости	-			-	1	1
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-			1	1	1
финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-			1	1	1
кредиторская задолженность, в том числе:	-			1	1	1
кредиторская задолженность по информационно-	-			-	1	1
технологическим услугам	-			-	1	1

25. 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 2023 года:

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Прочие обязательства	626	-	626

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2022 года:

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Прочие обязательства	100	12	112

В ходе обычной деятельности Общество проводит операции со своими основным участником, ключевым управленческим персоналом. В течении 2023 года и 2022 года были произведены учредителем компании взносы в уставный капитал в сумме 35 000 тыс. руб. и взносы в добавочный капитал в сумме 13 000 тыс. руб. Кроме того за 2023 год и за 2022 год была произведена выплата заработной платы, перечисления страховых взносов и начисления резервов по предстоящим отпускам. Другие перечисления связанным лицам в 2023 году и в 2022 году не осуществлялись.

По состоянию на 31.12.2023 г. и на 31.12.2022 г. у Компании нет никаких договорных обязательств на выполнение работ (оказание услуг) со связанными сторонами, за исключением трудового договора с генеральным директором и учредителем.

Гарантии, полученные от связанных сторон, отсутствуют.

Гарантии, выданные связанным сторонам, отсутствуют.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 31 декабря 2023 года.

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Расходы на персонал	(6 688)	(1 649)	(8 337)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 31 декабря 2022 года.

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Расходы на персонал	(2 287)	(205)	(2 492)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу.

Наименование показателя	31 декабря 2023 год	31 декабря 2022 год
Краткосрочные вознаграждения	6 688	2 287

Общество начисляло за отчетный период вознаграждения ключевому управленческому персоналу - генеральному директору, действующему на основании Трудового договора.

26. События после окончания отчетного периода

Начиная с 31 декабря 2023 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 5 апреля 2024 года.

Генеральный директор ООО «УК «Овербест Эссет Менеджмент»

А.В. Садков

