

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

независимого аудитора

о финансовой отчетности

Общества с ограниченной ответственностью

«ИВЛ-инвест»

за период с 16 июня по 31 декабря 2022 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участнику
Общества с ограниченной ответственностью
«ИВЛ-инвест»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности **Общества с ограниченной ответственностью «ИВЛ-инвест»** (ОГРН 1227700350536, адрес: 107045, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Крылатское, Рублевское ш., д. 28) состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о прочем совокупном доходе за период с 16 июня по 31 декабря 2022 года, отчета об изменениях в капитале за период с 16 июня по 31 декабря 2022 года и отчета о движении денежных средств за период с 16 июня по 31 декабря 2022 года, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Общества с ограниченной ответственностью «ИВЛ-инвест»** по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за период с 16 июня по 31 декабря 2022 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости – Примечание 7.2 в годовой финансовой отчетности

Мы считаем данный вопрос одним из значимых для нашего аудита, поскольку оценка ожидаемых кредитных убытков предполагает применение субъективных профессиональных суждений и связана с неопределенностью, а сумма финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, является существенной.

Оценка ожидаемых кредитных убытков осуществляется аудируемым лицом в соответствии с внутренней разработанной методикой на основе трех компонентов: величины актива, подверженного кредитному риску; вероятности дефолта контрагента; ожидаемого коэффициента потерь в случае дефолта. Определение вероятности дефолта предполагает использование информации о внешних кредитных рейтингах контрагентов, присваиваемых независимыми рейтинговыми агентствами, а также применение внутренних рейтингов, основанных на анализе текущего финансового положения контрагента и иной доступной информации.

Наши аудиторские процедуры включали, среди прочего: анализ разработанной аудируемым лицом методологии оценки ожидаемых кредитных убытков; оценку использованных руководством аудируемого лица допущений и профессиональных суждений, применяемых при расчете резерва; сравнение используемых исходных данных с данными из внешних источников в отношении отдельных контрагентов; проведение выборочного пересчета сумм резерва под ожидаемые кредитные убытки и сопоставление результатов.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом в отношении информации об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки по соответствующим видам финансовых активов в годовой финансовой отчетности.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности **Общество с ограниченной ответственностью «ИВЛ-инвест»** за 2021 год не проводился, поскольку Общество было создано 16.06.2022 года и проаудированная годовая финансовая отчетность за период с 16 июня по 31 декабря 2022 года, является первой годовой финансовой отчетностью Общества.

Ответственность руководства за годовую финансовую отчетность

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

**Руководитель аудиторской организации
Генеральный директор**



Ивушкина Ольга Вячеславовна
(ОПНЗ - 21606076912)

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



Ивушкина Ольга Вячеславовна
(ОПНЗ - 21606076912)

Аудиторская организация:

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

«28» апреля 2023 года

	Примечание	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
АКТИВЫ			
Основные средства	6.1	818	-
Нематериальные активы	6.2	1 048	-
Отложенные налоговые активы	7.5	1 142	-
Прочие активы	6.4	8 569	-
Денежные средства и их эквиваленты	6.3	84 220	-
ВСЕГО АКТИВЫ:		95 797	-
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Капитал и резервы			
Уставный капитал	8	100 000	-
Нераспределенная прибыль	8	(4 631)	-
Итого капитал и резервы		95 369	-
Обязательства			
Прочие обязательства	6.4	428	-
Итого обязательства		428	-
Итого капитал и обязательства		95 797	-

Генеральный директор



28 апреля 2023 г.

Лупичёва И.В.

	Примечание	2022 г.	2021 г.
Финансовые доходы	7.1	2 565	-
Доходы и расходы от обесценения	7.2	(346)	-
Расходы на персонал	7.3	(5 799)	-
Общие и административные расходы	7.4	(2 192)	-
Убыток до налогообложения		(5 772)	-
Доходы по налогу на прибыль	7.5	1 142	-
Убыток после налогообложения		(4 631)	-
Итого совокупный расход	8	(4 631)	-

Генеральный директор

Лупичёва И.В.



	Уставный капитал	Нераспределен ная прибыль	Итого капитал
Сальдо на 31 декабря 2020 года	0	0	0
Сальдо на 31 декабря 2021 года	0	0	0
Чистая прибыль (убыток)	-	(4 631)	(4 631)
Взнос в уставный капитал	100 000	-	100 000
Сальдо на 31 декабря 2022 года	100 000	(4 631)	95 369

Генеральный директор



Дупичёва И.В.

28 апреля 2023 г.

	Примечание	2022	2021
Денежные потоки от операционной деятельности	9		
Проценты полученные		2 138	-
Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(10 649)	-
Расходы на персонал, выплаченные		(5 368)	-
Прочие операционные расходы выплаченные		(144)	-
Чистые денежные потоки от / (использованные в) операционной деятельности		(14 022)	-
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности	9		
Платежи в связи с приобретением основных средств		(951)	-
Платежи в связи с приобретением НМА		(887)	-
Чистые денежные потоки от / (использованные в) инвестиционной деятельности		(1 838)	-
Денежные потоки от финансовой деятельности	9		
Взнос в уставный капитал		100 000	-
Чистые денежные потоки от / (использованные в) финансовой деятельности		100 000	-
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		84 140	-
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6.3	-	-
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6.3	84 140	-

Генеральный директор



Лупичёва И.В.

28 апреля 2023 г.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности.

Полное наименование фирмы: Общество с ограниченной ответственностью «ИВЛ-инвест».

Сокращенное наименование фирмы: ООО «ИВЛ - инвест».

Данные о государственной регистрации: Общество зарегистрировано в соответствии с законодательством РФ 16 июня 2022 года, основной государственный регистрационный номер (ОГРН) - 1227700350536.

Юридический адрес: Россия, 121609, г. Москва, вн.тер.г.муниципальный округ Крылатское, ш.Рублевское, д.28.

Ответственные лица:

Генеральный директор: Лупичёва И.В.

Уставный капитал: Уставный капитал Общества составляет 100 000 тыс. руб. На дату составления финансовой отчетности уставный капитал оплачен полностью денежными средствами.

Уставный капитал ООО «ИВЛ - инвест» состоит из долей, принадлежащих физическому лицу Лупичёвой Ирине Владимировне в размере 100 %

Конечным бенефициаром является Лупичёва Ирина Владимировна.

Списочная численность работников на 31.12.2022 год составила 7 человек.

Основными видами деятельности Общества признаются:

- деятельность по управлению паевыми инвестиционными фондами;

Обществом получены следующие лицензии:

- на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами № 21-000-1-01065 от 09 декабря 2022 г. (срок действия - бессрочно).

Условия осуществления деятельности:

Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и подвержено экономическим и финансовым рискам, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Несмотря на продолжающееся совершенствование нормативно-правовой базы и налогового законодательства, часто вносимые изменения и неоднозначность формулировок могут приводить к разным толкованиям, что в совокупности с другими особенностями правовой и фискальной систем может вызывать дополнительные сложности в ведении коммерческой деятельности в Российской Федерации.

Прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий ведения финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства. Руководство Общества считает, что продолжает принимать все необходимые меры для обеспечения экономической устойчивости и эффективной работы Общества. Начиная с 2014 года, Соединенные Штаты Америки, Европейский Союз и некоторые другие страны вводили и постепенно ужесточали экономические санкции в отношении ряда российских граждан и юридических лиц. Введение

санкций повлекло за собой увеличение экономической неопределенности, в том числе большую волатильность на рынках капитала, падение курса российского рубля, сокращение объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенное снижение доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от государственной поддержки. Оценить последствия введенных и возможных дополнительных санкций в долгосрочной перспективе представляется затруднительным. Пандемия коронавирусной инфекции также увеличила неопределенность условий осуществления хозяйственной деятельности. В феврале 2022 года, после признания самопровозглашённых республик Донецка и Луганска, а также объявления и начала специальной военной операции, Соединенные Штаты Америки, Европейский союз и некоторые другие страны ввели дополнительные санкции в отношении Правительства РФ, а также крупных финансовых институтов, других предприятий и физических лиц в России. Это оказало существенное влияние на экономику России. Данные обстоятельства привели к повышенной волатильности финансовых рынков, а также значительно повысили уровень экономической неопределенности в условиях осуществления хозяйственной деятельности в России. Кроме того, были введены ограничения на поставку различных товаров и услуг российским предприятиям. В качестве ответной меры Правительством РФ был принят комплекс мер валютного контроля. Центральный банк Российской Федерации с целью стабилизации рынка сначала повысил ключевую ставку до 20%, а потом постепенно начал ее понижать. По состоянию на 31.12.2022 ключевая ставка была на уровне 7,5%.

2. Основы подготовки отчетности.

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Функциональной валютой является российский рубль. Общество обязано вести учет и готовить финансовую отчетность для целей регулирующих органов в российских рублях в соответствии с российским законодательством по бухгалтерскому учету. Показатели настоящей финансовой отчетности представлены в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Прилагаемая финансовая отчетность составлена на основании официальных учетных регистров, составленных по правилам ведения бухгалтерского учета в РФ, с учетом поправок, оценки и перегруппировки некоторых статей согласно требованиям МСФО.

Прилагаемая финансовая отчетность составлена на основе допущения непрерывности деятельности. Финансовая отчетность составляется на основе допущения, что Общество действует и будет действовать в обозримом будущем (по крайней мере, в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода), но не ограничивается этим сроком. Руководство уверено в способности Общества выполнять обязательства в соответствии с условиями договоров, заключенных на отчетную дату.

Общество не формирует и не представляет информацию в отношении операционных сегментов в соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

3. Существенные суждения и оценки.

Общество производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на текущую 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.

В процессе применения учетной политики, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в значительной степени является предметом субъективного суждения в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Общества при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Общество признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница может оказать влияние на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена.

4. Основные принципы учетной политики.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке настоящей финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Основные средства.

Основные средства 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 осуществления, если они отвечают критериям признания.

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

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

Класс основных средств	Период полезного использования
	(лет)
Машины и движимое оборудование	2-15
Компьютеры и оргтехника	4-14
Прочие основные средства	2-12
Мебель	5-14

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.

Расходы на разработку и усовершенствование программного обеспечения признаются активом в том случае, если соответствующее программное обеспечение удовлетворяет критерию об идентифицируемом активе, который будет генерировать ожидаемые будущие экономические выгоды, и стоимость такого актива может быть надежно оценена. Программное обеспечение, созданное своими силами, удовлетворяющее вышеуказанным критериям и приобретенное программное обеспечение классифицируется в категорию «Программное обеспечение».

Объекты основных средств стоимостью до 100 000 рублей за единицу учитываются в составе запасов и списываются на затраты по мере отпуска их в эксплуатацию.

Нематериальные активы.

В качестве нематериального актива признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования организацией при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;
- организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем.

Право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);

- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (организация имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Общество использует модель учета по фактическим затратам согласно МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы», т.е. по себестоимости за вычетом накопленной амортизации нематериальных активов и накопленных убытков от обесценения.

При признании все НМА оцениваются по фактической стоимости (себестоимости). При приобретении отдельного объекта НМА его фактической стоимостью являются все прямые затраты по его приобретению, включая затраты, необходимые для приведения его в состояние, пригодное к использованию в соответствии с его назначением.

Общество проводит последующую оценку нематериальных активов по фактической (первоначальной) стоимости за вычетом накопленной амортизации и признанных убытков от обесценения.

После первоначального признания нематериальный актив с конечным сроком полезного использования амортизируется на протяжении указанного срока, при этом срок полезного использования рекомендуется анализировать на предмет изменений и при необходимости пересматривать на каждую отчетную дату. Изменение срока полезного использования учитывается перспективно как изменение в расчетной оценке.

Финансовые инструменты

Принципы отражения финансовых активов и финансовых обязательств в финансовой отчетности Общества содержатся в МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9).

Первоначальное признание

Общество признает финансовый актив или финансовое обязательство в своем отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда Общество становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента.

Для признания или прекращения признания - в зависимости от обстоятельств - покупки или продажи финансовых активов, осуществленной на стандартных условиях, используется метод учета по дате заключения сделки либо метод учета по дате расчетов.

Дата заключения сделки - это дата, на которую Общество принимает на себя обязательство купить или продать актив.

Дата расчетов - это дата, на которую актив поставляется Обществу или Обществом.

Классификация финансовых активов

Общество классифицирует финансовые активы как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости или справедливой стоимости, исходя из бизнес-модели, используемой

для управления финансовыми активами; и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

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

1. актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;

2. договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

1. финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

2. договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Общество может при первоначальном признании финансового актива по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию.

Классификация финансовых обязательств

Общество классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением:

1. финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;

2. финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;

3. договоров финансовой гарантии,

4. обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.

При первоначальном признании финансового обязательства Общество может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если договор содержит один или несколько встроенных производных инструментов и основной договор не является активом, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 9.

Первоначальная оценка

При первоначальном признании Общество оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Однако, если справедливая стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании отличается от цены сделки, Общество признает данную разницу в составе прибыли или убытка.

Последующая оценка

После первоначального признания Общество оценивает финансовый актив по: амортизированной стоимости; справедливой стоимости через прочий совокупный доход; или справедливой стоимости через прибыль или убыток.

После первоначального признания Общество оценивает финансовое обязательство по амортизированной стоимости.

Оценка по амортизированной стоимости

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, а также за вычетом снижения стоимости (напрямую или путем использования счета оценочного резерва) вследствие обесценения или невозможности взыскания задолженности.

Метод эффективной процентной ставки - метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств), а также для распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, точно до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Признание ожидаемых кредитных убытков

Общество признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Общество применяет требования, касающиеся обесценения, для признания и оценки оценочного резерва под убытки по финансовым активам, которые оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Однако этот оценочный резерв признается в составе прочего совокупного дохода и не уменьшает балансовую стоимость финансового актива в отчете о финансовом положении.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Не реже чем на каждую отчетную дату Общество оценивает величину резерва под обесценение и при необходимости корректирует его. Выданный (размещенный) заем или депозит является кредитно-обесцененным, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по договору. Подтверждением обесценения являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения заемщика;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа по договору;
- предоставление уступки заемщику, связанной с финансовыми затруднениями заемщика, которая не была бы предоставлена в ином случае;
- появление признаков банкротства заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений;
- покупка финансового актива с большой скидкой;
- иные события в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

По выданным (размещенным) займам и депозитам, не являющимся кредитно-обесцененными, не реже чем на каждую отчетную дату, а также на дату прекращения признания Общество оценивает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если риск возникновения у Общества убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Обществом в соответствии с условиями договора (далее - кредитный риск) по данному договору значительно увеличился с даты первоначального признания.

По кредитно-обесцененным выданным (размещенным) займам и депозитам, которые не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, не реже чем на каждую

отчетную дату, а также на дату прекращения признания Общество оценивает резерв под обесценение как разницу между амортизированной стоимостью выданного (размещенного) займа или депозита до корректировки на величину резерва под обесценение и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной ЭСП по договору.

Не реже одного раза в квартал Общество оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по выданному (размещенному) займу или депозиту с даты его первоначального признания. Критерии значительного увеличения кредитного риска при необходимости Общество определяет в Методике обесценения финансовых активов. При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с даты первоначального признания, Общество основывается на обоснованной и подтверждаемой прогнозной информации, если такая прогнозная информация является доступной, и не может полагаться только на информацию о просроченных платежах. Если прогнозная информация является недоступной, Общество может использовать информацию о просроченных платежах при определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с даты первоначального признания. Независимо от способа, с помощью которого Общество оценивает значительное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания, признается, что кредитный риск значительно увеличился с даты первоначального признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней и у Общества отсутствует подтверждаемая информация, которая показывает, что кредитный риск не увеличился значительно с даты первоначального признания. Если Общество определяет, что кредитный риск значительно увеличился раньше, чем предусмотренные договором платежи были просрочены более чем на 30 дней, указанное выше допущение не применяется.

Методы, используемые для определения того, значительно ли увеличился кредитный риск с даты первоначального признания, должны учитывать характеристики выданного (размещенного) займа или депозита (или группы выданных (размещенных) займов или депозитов) и случаи возникновения дефолтов в прошлые периоды для сопоставимых выданных (размещенных) займов или депозитов. Общество не определяет дату значительного увеличения кредитного риска и оценки ожидаемых кредитных убытков за весь срок в зависимости от даты, в которую выданный (размещенный) заем или депозит становится кредитно-обесцененным или наступает дефолт.

Дефолт наступает не позже чем, когда выданный (размещенный) заем или депозит просрочен на 90 дней, за исключением случаев, когда Общество располагает подтверждаемой информацией, демонстрирующей, что просрочка более 90 дней является более уместным условием дефолта. Если условия предусмотренных договором денежных потоков по выданному (размещенному) займу или депозиту были изменены и признание выданного (размещенного) займа или депозита не было прекращено, Общество оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по договору путем сравнения оценки риска дефолта по состоянию на отчетную дату (на основании измененных условий договора) и оценки риска дефолта при первоначальном признании (на основе первоначальных условий договора).

Если подтверждение значительного увеличения кредитного риска на уровне отдельного выданного (размещенного) займа или депозита недоступно, Общество выполняет оценку значительного увеличения кредитного риска на групповой основе, например, посредством анализа информации, указывающей на значительное увеличение кредитного риска по группе договоров. Если Общество не располагает подтверждаемой информацией, которая доступна для оценки ожидаемых кредитных убытков за весь срок по отдельному выданному (размещенному) займу или депозиту, она должна оценивать ожидаемые кредитные убытки за весь срок на групповой основе. При определении значительного увеличения кредитного риска, при отражении в бухгалтерском учете резерва под обесценение на групповой основе Общество осуществляет группировку выданных (размещенных) займов или депозитов на основе общих характеристик кредитного риска, например:

- кредитный рейтинг;
- вид обеспечения;
- дата первоначального признания;
- оставшийся срок до погашения;
- отрасль;
- стоимость обеспечения относительно выданного займа, если она влияет на вероятность наступления дефолта.

По мере того, как становится доступна новая информация по группам выданных (размещенных) займов или депозитов, или по отдельным займам или депозитам, Общество может изменить группировку выданных (размещенных) займов или депозитов для оценки наличия изменений кредитного риска, а также для отражения в бухгалтерском учете резерва под обесценение на групповой основе.

Если в предыдущем отчетном периоде Общество оценило резерв под обесценение по выданному (размещенному) займу или депозиту, не являющимся кредитно-обесцененным при первоначальном признании, в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, но по состоянию на текущую отчетную дату определяет, что условие значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания по данному договору более не выполняется, то на текущую отчетную дату Общество оценивает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.

Общество признает разницу между величиной оценки резерва под обесценение на отчетную дату и величиной предыдущей оценки в качестве доходов или расходов от обесценения. Ожидаемые кредитные убытки определяются как взвешенная с учетом вероятности оценка кредитных убытков за весь ожидаемый срок действия договора выданного займа или договора банковского вклада. Ожидаемые кредитные убытки зависят от суммы и срока выплат, поэтому кредитный убыток возникает даже в том случае, если Общество ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

Для выданных (размещенных) займов и депозитов, не являющихся кредитно-обесцененными, кредитный убыток определяется как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Обществу по договору, и денежными потоками, которые Общество ожидает получить.

В случае кредитно-обесцененного выданного (размещенного) займа или депозита, которые при этом не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки как разницу между амортизированной стоимостью выданного (размещенного) займа или депозита до корректировки на величину резерва под обесценение и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной ЭСП по договору.

Аналитический учет резервов под обесценение по выданным (размещенным) займам и депозитам должен обеспечить получение информации о созданных резервах под обесценение по следующим элементам:

- резерв под обесценение, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев;
- резерв под обесценение, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по выданным (размещенным) займам и депозитам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными (оценка на индивидуальной основе);
- резерв под обесценение, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по выданным (размещенным) займам и депозитам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными (оценка на групповой основе);
- резерв под обесценение по выданным (размещенным) займам и депозитам, кредитно-обесцененным по состоянию на отчетную дату (которые не были кредитно-обесцененными при первоначальном признании);
- резерв под обесценение по выданным (размещенным) займам и депозитам, кредитно-обесцененным при первоначальном признании.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если организация ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- на основном рынке для данного актива или обязательства;
- в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Используются такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого 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;
- 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

Финансовый актив прекращает признание в учете (списывается), когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от этого финансового актива; или когда Общество передает этот финансовый актив и данная передача соответствует требованиям для прекращения признания указанным ниже.

Общество прекращает признавать переданный финансовый актив, если оно:

- либо передало предусмотренные договором права на получение денежных потоков от финансового актива;

- либо сохранило предусмотренные договором права на получение денежных потоков от финансового актива, но приняло на себя предусмотренную договором обязанность выплачивать эти денежные потоки одному или нескольким получателям.

Если Общество не сохранило, не передало, по существу, все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохранило контроль над ним, то оно продолжает признавать этот актив.

Общество прекращает признание финансового обязательства (или часть финансового обязательства) из отчета о финансовом положении (т.е. списывает его), когда оно погашено, то есть, когда указанное в договоре обязательство исполнено или аннулировано за истечением срока давности.

Резерв по сомнительным долгам.

В отношении дебиторской задолженности Общество оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения дебиторской задолженности, предоставленных по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности дебитора, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Общества;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация дебитора;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на дебитора;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты задолженности
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями дебитора, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Общество формирует резерв под обесценение дебиторской задолженности при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Общество не сможет получить суммы, причитающиеся к уплате в соответствии с первоначальными условиями соглашения.

Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью задолженности, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков. Суммы дебиторской задолженности и/или предоплаты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного в отчете о финансовом положении соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм включается в состав прочих доходов.

Дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности, и другие долги, нереальные для взыскания, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя Общества за счет сформированного резерва под обесценение дебиторской задолженности, либо на финансовые результаты Общества.

Аренда

Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение.

Активы в форме права пользования изначально оцениваются по первоначальной стоимости и амортизируются до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя величину первоначальной оценки обязательства по аренде, арендные платежи, осуществленные до или на дату начала аренды, и первоначальные прямые затраты. После признания актива в форме права пользования учитываются по первоначальной стоимости за вычетом сумм накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Активы в форме права пользования представляются в отчете о финансовом положении отдельной статьей.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату начала аренды и впоследствии оцениваются по амортизируемой стоимости с признанием расходов в виде процентов в составе финансовых расходов отчета о прибылях и убытках. Обязательства по аренде представляются в Отчете о финансовом положении отдельной статьей.

В отношении отдельного договора аренды, может быть принято решение о квалификации договора как аренды, в котором актив имеет низкую стоимость. Арендные платежи по такому договору будут признаваться в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

Общество определяет срок аренды как неподлежащий досрочному прекращению период, в течение которого Общество имеет право пользоваться базовым активом, вместе с:

- периодами, в отношении которых действует опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что Общество исполнит этот опцион; и
- периодами, в отношении которых действует опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что Общество не исполнит этот опцион.

При определении срока аренды, Общество рассматривает следующие факторы:

- является ли арендуемый объект специализированным;
- местонахождение объекта;
- наличие у Общества и арендодателя практической возможности выбора альтернативного контрагента (выбора альтернативного актива);
- затраты, связанные с прекращением аренды и заключением нового (замещающего) договора;
- наличие значительных усовершенствований арендованных объектов.

Общество арендует нежилую недвижимость.

Денежные средства и их эквиваленты.

К денежным средствам относятся денежные средства в кассе (на 31.12.2022 г. кассовых операций нет), на текущих банковских счетах и на банковских депозитах до востребования.

Общество к эквивалентам денежных средств относит:

- высоколиквидные долговые ценные бумаги (векселя, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты со сроком погашения не более 3 месяцев);
- депозиты сроком не более 3 месяцев;
- привилегированные акции с обозначенной датой выкупа, приобретенные незадолго до наступления срока их действия.

Денежные средства, ограниченные к использованию на срок более 12 месяцев после отчетной даты, отражаются в отчете о финансовом положении обособленно.

Банковские овердрафты, подлежащие погашению по первому требованию банка, включаются в состав эквивалентов денежных средств в отчете о движении денежных средств.

После первоначального признания при расчете амортизированной стоимости предоставленных депозитов не реже одного раза в квартал на последний день отчетного периода, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания банковского вклада осуществляется корректировка стоимости выданных депозитов до их амортизированной стоимости, рассчитанной с применением ЭСП. Разница между процентными доходами,

начисленными по номинальной процентной ставке и ЭСП отражается на счетах по учету корректировок, увеличивающих / уменьшающих процентные доходы при расчете амортизированной стоимости выданных депозитов, и счетах по учету корректировок, увеличивающих / уменьшающих стоимость размещенных средств соответственно.

При полном погашении депозита в установленные договором сроки не допускается наличие остатков на счетах по учету корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость размещенных средств.

Вознаграждения работникам.

Правила учета и раскрытия информации о вознаграждениях работникам содержатся в МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам».

Вознаграждения работникам – все формы вознаграждений и выплат сотрудникам за выполненную работу.

Под вознаграждениями работникам понимаются все виды возмещений работникам Общества за выполнение ими своих трудовых функций вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная):

1. оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты,
2. выплаты работникам и в пользу работников третьим лицам, включая членов семей работников, осуществляемые в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включенные в оплату труда:
 - добровольное страхование
 - пенсионное обеспечение,
 - оплата обучения,
 - оплата питания,
 - оплата лечения и медицинского обслуживания,
 - оплата (возмещение) коммунальных услуг,
 - возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам)
 - и другие аналогичные вознаграждения

Положение о вознаграждении работникам распространяется также на лиц, выполняющих работу по трудовым или иным договорам. Вознаграждения работникам, подразделяются на:

- краткосрочные вознаграждения
- долгосрочные вознаграждения по окончании трудовой деятельности
- прочие долгосрочные вознаграждения
- выходные пособия

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также изменения ранее признанных Обществом указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты (кроме порядка отражения накапливаемых и ненакапливаемых отпусков).

Общество не имеет обязательств по долгосрочным вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности и иных долгосрочных вознаграждений. У Общества отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения.

Капитал.

На основании МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации», доли участников Общества, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, классифицируются в качестве элементов собственного капитала.

Участники в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость. Все доли участников обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий.

Общество не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества на основе отчетности по российским правилам бухгалтерского учета.

Подлежащие выплате дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены.

Дивиденды, объявленные после даты составления отчета о финансовом положении, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли отчетного года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Текущие и отложенные налоги.

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу на прибыль за текущий период оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые активы и обязательства по текущему налогу на прибыль также включают в себя корректировки в отношении налогов, уплата или возмещение которых ожидается в отношении прошлых периодов.

Текущий расход по налогу на прибыль рассчитывается в соответствии с требованием действующего законодательства Российской Федерации.

Текущий расход по налогу на прибыль, относящийся к статьям, признанным непосредственно в капитале или прочем совокупном доходе, признается в составе капитала или прочего совокупного дохода, в составе отчета о прибылях и убытках в части прочего совокупного дохода.

Менеджмент Общества периодически оценивает возможность неоднозначной трактовки положений налогового законодательства в отношении операций Общества и, в случае необходимости, создает дополнительные резервы под выплату налогов.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы определяются и отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц ежеквартально не позднее 30 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой финансовой отчетности.

Временные разницы подразделяются на:

налогооблагаемые - приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен увеличить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах;

вычитаемые - приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен уменьшить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах.

Налогооблагаемые временные разницы возникают в результате применения разных правил признания на конец отчетного периода изменений, в том числе возникновения и списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для целей бухгалтерского учета и их налоговой базы. Вычитаемые временные разницы возникают вследствие применения разных правил признания на конец отчетного периода результатов выбытия объектов бухгалтерского учета и изменений, в том числе возникновения и списания, остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для целей бухгалтерского учета и их налоговой базы.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, в том числе предшествующих отчетным периодам, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли. Если уменьшение остатка на активном (пассивном) балансовом счете при прекращении признания в будущих отчетных периодах объектов бухгалтерского учета не окажет влияния на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, то налоговая база остатка на активном (пассивном) балансовом счете равна его балансовой стоимости. В таких случаях временные разницы не возникают и признание отложенного налога на прибыль не происходит.

Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения организацией достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Общество на конец каждого отчетного периода (квартал) формирует ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Условные активы и обязательства.

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, т.е. вероятность более 50%.

Признание доходов и расходов.

Доход (в том числе выручка) признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода (выручки) вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода (выручки) может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- стадия завершенности операции по состоянию на конец отчетного периода может быть определена;
- затраты, понесенные при выполнении операции, и затраты, необходимые для ее завершения, могут быть определены;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Общество передало покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Обществом, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из вышеперечисленных условий или в отношении процентных доходов не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных пунктах 2-4, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательства Российской Федерации, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из вышеперечисленных условий, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Доходы/(расходы) Общества представляют собой:

- выручку от оказания услуг по доверительному управлению закрытыми паевыми инвестиционными фондами;
- доходы/ (расходы) от операций с финансовыми инструментами;
- другие доходы и расходы.

Доходы от операций с финансовыми инструментами включают:

- процентные доходы (в том числе купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по ценным бумагам и векселям);
- доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами;
- доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами;
- доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами;
- доходы (кроме процентных) от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами;
- доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора;
- доходы от операций с иностранной валютой их переоценки;
- доходы от восстановления резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход.

Расходы от операций с финансовыми инструментами включают:

- расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами (в т.ч. убытки от предоставления займов по ставкам ниже рыночных);
- расходы (кроме процентных) по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами;
- расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами;
- процентные расходы;
- расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами;
- расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора;
- расходы по операциям с иностранной валютой и их переоценки;
- расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход.

Пересчет иностранных валют.

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. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках в части прочего совокупного дохода.

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 операциям в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату таких операций включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте.

Официальный курс ЦБ РФ на 31 декабря 2022 года составлял соответственно 70,3375 руб. за один доллар США.

5. Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций.

Ниже перечислены пересмотренные стандарты, которые стали обязательными для Общества с 16 июня 2022 года, но не оказали существенного воздействия на Общество:

Реформа базовой процентной ставки – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IFRS) 4 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). Согласно поправкам, замена ставок в существующих финансовых инструментах должна рассматриваться как изменение плавающей процентной ставки. А изменения в документацию по хеджированию можно вносить, не прекращая отношений хеджирования.

В стандарт МСФО (IFRS) 16 добавлены пункты 104-106, согласно которым арендатор должен учитывать замену ставок в существующих договорах как модификацию договора, с повторной оценкой обязательства по аренде.

В стандарте МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» появились новые требования, как раскрывать информацию об управлении переходом на ставки RFR, и связанные с ними рисками. А также информацию о финансовых инструментах, которые еще не перешли на RFR, в разбивке по каждой значимой ставке IBOR.

В МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» добавили положения об изменении основы для определения денежных потоков по договорам, вызванное реформой IBOR. Поправка коснется страховщиков, которые применяют временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9.

Уступки по аренде в связи с Covid-19 – Поправки к МСФО (IFRS) 16

Совет по МСФО позволил арендаторам не оценивать, является ли уступка по аренде, связанная с COVID-19, модификацией договора аренды. В уступки могли входить как кредитные каникулы, так и отсрочка арендных платежей на определенный период. Согласно последней поправке, арендатор может применять уступки только к тем льготам по аренде, что напрямую связаны с пандемией COVID-19. И только при соблюдении трех условий: сокращение арендных платежей приводит к пересмотру суммы возмещения за аренду таким образом, что она остается прежней или становится меньше суммы возмещения перед изменением; снижение касается только платежей за аренду, которые подлежали к оплате до 30 июня 2022 года; нет существенных изменений в других условиях договора аренды. Применять эту поправку для годовых отчетных периодов начали с 1 апреля 2021 года.

Новые стандарты и поправки, обязательные к применению с 1 января 2022 года и позже:

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» — новая ссылка на Концептуальные основы В МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» обновили ссылку на Концептуальные основы финансовой отчетности (теперь ссылка 2018 года вместо 2001-го), без изменения требований к бухгалтерскому учету для объединений бизнеса. Новая ссылка позволяет определить, что представляет собой актив или обязательство при объединении бизнеса. Кроме того, в МСФО (IFRS) 3 есть новое исключение в отношении обязательств и условных обязательств. Организация, которая применяет МСФО (IFRS) 3, должна по некоторым видам обязательств обращаться к МСФО (IAS) 37 или Разъяснению КРМФО (IFRIC) 21 «Сборы», а не к Концептуальным основам финансовой отчетности 2018 года. Без этого исключения организации пришлось бы признавать некоторые обязательства при объединении бизнеса, которые она не признавала бы по МСФО (IAS) 37. Также покупатель не обязан признавать условные активы, определяемые по МСФО (IAS) 37, на дату приобретения.

Поправка к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» — выручка до использования по назначению Согласно МСФО (IAS) 16, стоимость актива включает любые затраты на его доставку и подготовку к эксплуатации, включая расходы на проверку надлежащего функционирования актива. Поправка к МСФО (IAS) 16 запрещает компаниям вычитать из стоимости основных средств суммы, полученные от продажи произведенных объектов либо изделий, пока организация готовит данный актив к использованию. Вместо этого компания должна признавать доходы от таких продаж вместе с затратами в составе прибыли или убытка. Для оценки стоимости таких активов организация

должна применять МСФО (IAS) 2 «Запасы», без учета амортизации, поскольку актив еще не готов к целевому использованию.

Изменения в МСФО (IAS) 37 — обременительные договоры и стоимость выполнения договора. Согласно МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», обременительным считается договор, по которому неизбежные затраты на исполнение обязательств превышают ожидаемые экономические выгоды. Поправка определяет, какие затраты компания должна включать при оценке убыточности контракта. Так в прямые затраты на исполнение договора входят: дополнительные затраты на исполнение такого договора (например, прямые затраты на оплату труда и материалов); распределение прочих затрат, непосредственно относимых к исполнению договоров (например распределение амортизационных отчислений по объекту основных средств, который используется для исполнения договора). Так как ранее некоторые организации включали в затраты на исполнение договора только дополнительные затраты, применение поправки позволит признавать большой объем резервов под обременительные договоры.

Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2018-2020 (годовые периоды, начинающиеся 1 января 2022 годы или после этой даты), которые включают:

- Незначительные изменения в МСФО 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» (касается дочерних предприятий, которые впервые применяют МСФО). Дочерней организации разрешат применять освобождение, если она начала применять МСФО позже материнской компании. Организации, которые применяют это освобождение, смогут оценивать накопленные курсовые разницы, показывая суммы, отраженные материнской организацией и накопленные с даты ее перехода на МСФО. Эта поправка также касается ассоциированных и совместных предприятий, которые пользуются тем же освобождением по МСФО (IFRS) 1.
- Поправки к МСФО 9 «Финансовые инструменты» (какие платежи нужно включать в «10% тест» для прекращения признания финансовых обязательств. Например, в тест не будут включать затраты или платежи в пользу третьих сторон).
- МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» (удалили требование по исключению денежных потоков для налогообложения оценкой по справедливой стоимости. Ожидается, что поправка поможет соблюдать требования к дисконтированию денежных потоков после налогообложения).
- Изменения в иллюстративных примерах к МСФО 16 «Аренда» (убрали пример 13 к по теме платежей арендодателя, которые относятся к улучшениям арендованного имущества. Такая поправка позволит избежать разногласий в учете улучшений арендованного имущества).

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» в редакции от июня 2020 года, с поправками (для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Новый стандарт заменяет МСФО (IFRS) 4 и регламентирует требования к учету договоров страхования. Поправки предназначены для облегчения внедрения МСФО (IFRS) 17.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» по классификации обязательств (для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправка уточняет правила отнесения обязательств к краткосрочным или долгосрочным обязательствам.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», к Положению о практике применения МСФО 2 и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» (для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Согласно этим поправкам к МСФО (IAS) 1, организация должна раскрывать существенную информацию о своей учетной политике, а не основные принципы учетной политики. В Положении о практике применения МСФО 2 внесено указание, как применять концепцию существенности. Поправка к МСФО (IAS) 8 уточняет как организация должна различать изменение учетной политики от изменения оценки.

Ожидается, что новые стандарты и поправки не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Общества, когда войдут в силу.

6. Примечания к отчету о Финансовом положении.

6.1 Основные средства и нематериальные активы.

Общество использует модель учета по фактическим затратам согласно пункту 30 МСФО (IAS) 16 «Основные средства», т.е. по себестоимости за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения.

Основные средства (далее – ОС) признаются первоначально по фактической стоимости.

Амортизация рассчитывается линейным методом исходя из установленных учетной политикой сроков полезного использования.

	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Первоначальная стоимость		
На 31 декабря 2021 г.		
Поступления	951	951
Выбытия	–	–
На 31 декабря 2022 г.	951	951
Амортизация		
На 31 декабря 2021 г.	–	–
Начисления за год	(133)	(133)
На 31 декабря 2022 г.	(133)	(133)
Чистая балансовая стоимость		
На 31 декабря 2021 г.	–	–
На 31 декабря 2022 г.	818	818

Программное обеспечение, непосредственно связанное и являющееся неотъемлемой частью соответствующего оборудования, учтено в стоимости основных средств.

Первоначальная оценка актива в форме права пользования произведена в сумме приведенной стоимости полной суммы арендных платежей.

6.2 Нематериальные активы.

	Программное обеспечение	Прочее	Итого
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2021 г.	–	–	–
Поступления	787	300	1 087
На 31 декабря 2022 г.	787	300	1 087
Амортизация			
На 31 декабря 2021 г.	–	–	–
Начисления за год	(31)	(8)	(39)
Выбытия	–	–	–
На 31 декабря 2022 г.	(31)	(8)	(39)
Чистая балансовая стоимость			
На 31 декабря 2021 г.	–	–	–
На 31 декабря 2022 г.	756	292	1 048

6.3 Денежные средства и эквиваленты.

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Наличные денежные средства в рублях	-	-
Денежные средства в банках		
• счета в российских рублях	4 140	-
Депозиты в банках со сроком погашения менее 3 месяцев		
• с номиналом в российских рублях	80 000	-
Проценты по депозитам	427	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(346)	-
Итого	84 220	-

В состав денежных и приравненных к ним средств по состоянию на 31.12.2022 входят остатки денежных средств на расчетных счетах и депозиты в банках со сроком погашения менее 3 месяцев.

Денежные средства и их эквиваленты хранятся в банках по российской национальной шкале, присвоенные российскими рейтинговыми агентствами:

Рейтинг	Рейтинговое агентство	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
BB.ru	АКРА	55 131	-
AA+(ru)	ЭКСПЕРТ РА	25 296	-
		80 427	-

6.4 Прочие активы и прочие обязательства

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Прочие активы:		
Расчеты с персоналом	10	-
Расчеты с поставщиком и подрядчиками	8 559	-
Итого	8 569	-

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Прочие обязательства:		
Расчеты с персоналом	359	-
Расчеты по социальному страхованию	69	-
Итого	428	-

7. Примечания к отчету о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

7.1 Расшифровка статьи финансовые доходы:

	2022 год	2021 год
Процентные доходы	2 565	-
Итого	2 565	-

7.2 Расшифровка статьи доходы и расходы от обесценения:

	2022 год	2021 год
Доходы / расходы от обесценения	(346)	-
Итого	(346)	-

Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости представлен в следующей таблице:

	Денежные средства и денежные эквиваленты	Итого
Резерв под обесценение на 31.12.2021 г.	-	-
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(346)	(346)
Резерв под обесценение на 31.12.2022 г.	(346)	(346)

7.3 Расшифровка статьи расходы на персонал:

	2022 год	2021 год
Заработная плата сотрудников	(4 567)	-
Социальные взносы	(777)	-
Прочее	(454)	-
Итого	(5 799)	-

7.4. Расшифровка общих и административных расходов по статьям:

	2022 год	2021 год
Амортизация ОС	(133)	-
Амортизация НМА	(69)	-

	2022 год	2021 год
Расходы по аренде	(838)	-
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и т.д.)	(37)	-
Юридические и консультационные услуги	(52)	-
Расходы на услуги банков	(34)	-
Прочие расходы	(1 030)	-
Итого	(2 192)	-

7.5 Налог на прибыль

Налог на прибыль	2022 год	2021 год
<i>Текущий налог</i>		
Текущий налог на прибыль отчетного периода	-	-
<i>Отложенные налоги</i>		
Отложенные налоги: Влияние временных разниц	1 142	-
Итого	1 142	-

Ставка налога на прибыль в Российской Федерации составляет 20%.

Сверка между расходами по налогу на прибыль и бухгалтерской прибылью, умноженной на ставку налога на прибыль, действующую в России:

	2022 год	%	2021 год	%
Прибыль до налогообложения	(5 772)		-	
Налог на прибыль по действующей ставке	1 154	20%	-	20%
Необлагаемые доходы и непринимаемые расходы (постоянные разницы)	(13)		-	
Итого Налог на прибыль	(1 142)		-	

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности по МСФО и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия этих изменений подробно представлены ниже и отражаются по ставке 20%.

Налоговое влияние временных разниц отражено ниже:

	Активы		Обязательства		Нетто	
	31.12.2022	01.01.2022	31.12.2022	01.01.2022	31.12.2022	01.01.2022
Дебиторская задолженность	71	-	-	-	71	-
НМА	2	-	-	-	2	-
Резерв по неиспользованным отпускам сотрудников	86	-	-	-	86	-
Отложенный налоговый убыток	983	-	-	-	983	-
Итого	1 142	-	-	-	1 142	-

8. Примечания к отчету об изменениях в собственном капитале.

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Общества по состоянию на 31.12.2022 года составляет 100 000 тыс. руб. (на 31.12.2021 года: 0 тыс. руб.).

Непокрытый убыток на 31 декабря 2022 года, составил 4 631 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 - 0 тыс. руб.)

Чистая прибыль по итогам отчетного 2022 года составила (4 631) тыс. руб. (за 2021 год – 0 тыс. руб.)

9. Примечания к Отчету о движении денежных средств и их эквивалентов.

В соответствии с МСФО 7 «Отчет о движении денежных средств и их эквивалентов», Общество должно представлять сведения о движении денежных средств от операционной деятельности, используя либо:

- прямой метод, при котором раскрывается информация об основных видах валовых денежных поступлений и выплат;
- либо косвенный метод, при котором прибыль или убыток корректируется с учетом результатов операций неденежного характера, любых отложенных или начисленных прошлых или будущих денежных поступлений или выплат, возникающих в ходе операционной деятельности, а также статей доходов или расходов, связанных с поступлением или выплатой денежных средств в рамках инвестиционной или финансовой деятельности.

Отчет о движении денежных средств и их эквивалентов, подготовленный Обществом за 2022 и 2021 гг. составлен прямым методом.

10. Справедливая стоимость

Финансовые активы в организации учитываются как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч.:

Денежные средства – 4 140 тыс. руб.;

Депозиты – 80 080 тыс. руб.

11. Управление рисками.

Политика управления рисками Общества состоит в идентификации и анализе рисков Общества, установлении подходящих ограничений рисков и контроля над ними, отслеживании рисков и их соответствии установленным ограничениям. Политика и система управления рисками проверяется на регулярной основе в целях отражения перемен в рыночных условиях и деятельности Общества. При помощи внутренних механизмов, Общество ставит своей задачей развивать рациональный и конструктивный контроль над окружающей средой, где работники осознают и понимают свою роль и обязательства.

Общество осуществляет лицензируемый вид деятельности – доверительное управление активами паевых инвестиционных фондов, финансовый результат Общества зависит от стоимости активов под управлением. Данный показатель может изменяться в связи с рисками, которым подвержена деятельность по доверительному управлению активами.

Процесс управления рисками представляет собой совокупность следующих последовательных действий: выявление (идентификация) рисков; оценка рисков; контроль (мониторинг) риска; реагирование на риски и рекомендации по их минимизации. При выявлении рисков Общество классифицирует их источники и типы.

Кредитный риск (риск контрагента) — риск возникновения у Общества убытков/расходов/снижения доходов вследствие несвоевременного или ненадлежащего исполнения должником (контрагентом/клиентом) своих обязательств перед Обществом. К событиям данного типа относятся:

- неспособность заемщика своевременно и полном объеме рассчитаться по своим обязательствам;
- увеличение вероятности утраты заемщиком способности своевременно и полном объеме рассчитаться по своим обязательствам в будущем в связи с ухудшением условий деятельности и кредитоспособности последнего;
- неспособность контрагента/клиента исполнить в срок или в полном объеме прочие обязательства при осуществлении операций на финансовом рынке.

В качестве активов, подверженных кредитному риску, Общество рассматривает все финансовые активы, отраженные в отчете о финансовом положении.

	31.12.2022	31.12.2021
Финансовые активы	84 220	-
Дебиторская задолженность	-	-
Итого:	84 220	-

Применение МСФО (IFRS) 9:

Общество применяет модель ожидаемых кредитных убытков, признавая оценочные резервы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, к которым применяются требования, касающиеся обесценения.

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) представляют собой средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов. Ожидаемые кредитные убытки зависят от суммы и срока выплат, поэтому кредитный убыток возникает даже в том случае, если Общество ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено условиями договора.

Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе четырех компонентов, используемых Обществом: вероятность дефолта (PD), величина требования, подверженная риску дефолта (EAD), убыток в случае дефолта (LGD) и срок до погашения по договору. Показатель вероятности дефолта (PD) определяется Обществом на основании внешних кредитных рейтингов, либо путем присвоения внутреннего кредитного рейтинга контрагенту (в случае отсутствия внешнего рейтинга).

Ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности оцениваются на групповой основе по категориям клиентов со схожими характеристиками кредитного риска. Ожидаемые кредитные убытки по кредитно-обесцененной дебиторской задолженности оцениваются на индивидуальной основе.

Поскольку основными дебиторами Общества являются паевые инвестиционные фонды, руководство Общества полагает, что Общество не несет рисков неисполнения дебиторами своих обязательств. Дебиторская задолженность с задержкой платежа в рамках оказания услуг доверительного управления по состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. отсутствует.

При размещении средств на расчетных счетах или депозитах в кредитных организациях Общество несет риск потери полной суммы размещенных средств и/или начисленных процентов в случае дефолта кредитной организации. Для оценки кредитного качества финансовых активов Общество использует рейтинги российских аналитических кредитных рейтинговых агентств «АКРА», «ЭкспертРА», НКР, НРА и международных рейтинговых агентств Standard&Poor's, Moody's, Fitch Rating. Кредитные рейтинги, присвоенные контрагенту российскими рейтинговыми агентствами, используются Обществом в приоритетном порядке.

Рыночный риск - риск возникновения у Общества убытков/расходов/снижения доходов вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, в которые инвестированы активы клиентов и собственные средства Общества, курсов иностранных валют и процентных ставок. Для отдельных типов финансовых инструментов в зависимости от определяющего фактора риска рыночный риск может быть определен как:

Процентный риск – риск возникновения потерь из-за неблагоприятного для позиции изменения процентной ставки по финансовому инструменту, чувствительному к изменениям процентных ставок.

На 31.12.2022 процентный риск отсутствует, так как собственные средства Общества инвестированы в денежные средства, размещенные по договорам банковского вклада (депозиты) с фиксированной ставкой процента. Руководство Общества полагает, что данные активы не имеют чувствительности к изменениям в процентных ставках.

Валютный риск - представляет собой риск изменения дохода или балансовой стоимости финансовых инструментов Общества вследствие изменения валютных курсов. Общество придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и Евро).

Риск потери ликвидности - риск возникновения у Общества убытков/расходов/снижения доходов вследствие неспособности Общества обеспечить своевременное и полное исполнение своих обязательств.

Все активы отвечают критериям ликвидности. У Общества отсутствуют неисполненные обязательства перед контрагентами.

Общество в своей деятельности также выделяет следующие нефинансовые виды рисков:

Правовой риск - Общество осуществляет управление правовым риском посредством разработанных мер, направленных на выявление, разрешение и предотвращение риска, и как следствие, негативных экономических последствий для Общества. Большинство операций осуществляется с использованием типовых форм юридических документов. В остальных случаях согласовываются все нестандартные формы до момента их использования в процессе проведения соответствующих операций, также в Обществе реализуются мероприятия, направленные на снижение данного риска до приемлемого уровня.

Операционный риск – вероятность возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Общества, внутренних порядков и процедур проведения инвестиционных операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Общества и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Обществом информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Основным методом минимизации операционного риска является организация и осуществление внутреннего контроля в Обществе, разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения и оформления операций и сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

Комплаенс-риск – вероятность применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, понесения финансового убытка или потери репутации Обществом в результате несоблюдения ею законодательства Российской Федерации, внутренних документов Общества, стандартов саморегулирующих организаций или кодексов поведения, касающихся инвестиционной деятельности, а также из-за несовершенства правовой системы:

- несоблюдение Обществом или его контрагентами требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемые правовые ошибки при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

- признание сделок с ценными бумагами и финансовыми инструментами недействительными или увеличение обязательств Общества по причине неверно составленной документации;
- превышение полномочий сотрудников Общества при заключении договоров.

Указанный вид риска управляется через четкую организацию управления в Обществе:

- контроль достоверности отчетности, предоставляемой в соответствующие федеральные органы исполнительной власти, иной публикуемой информации, предоставляемой клиентам и контрагентам, другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования конфиденциальной или инсайдерской информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах;
- соблюдение принципа «Знай своего клиента» являющегося частью Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- наличие утвержденных порядков, процедур, технологий, регламентов совершения и оформления сделок и операций, заключения договоров;
- наличие внутреннего порядка согласования (визирования) сотрудниками, осуществляющих юридическое сопровождение, и контролером заключаемых Обществом договоров, оформляемых от имени Общества доверенностей и иных документов, устанавливающих права и обязанности для Общества, ее клиентов и сотрудников;
- направление запросов в федеральный орган исполнительной власти, саморегулируемые организации и ассоциации, членом которых является Общество при наличии неясности в нормативно-правовой базе;
- проверка и текущий мониторинг соответствия деятельности действующему законодательству Российской Федерации (проверка договоров, внутренних процедур и регламентов, сделок и прочего);
- установление процедур, направленных на предотвращение совершения нарушений в процессе осуществления деятельности Обществом;
- контроль сроков устранения нарушения;
- соблюдение требований законодательства Российской Федерации, внутренних процедур и иных внутренних документов Общества.

12. Управление капиталом.

Управление капиталом Общества имеет следующие цели:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством РФ и требованием отраслевого регулятора;
- Обеспечение способности Общества функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Величина чистых активов на 31.12.2022 г. составила 95 369 тыс. руб. (на 31.12.2021 г. – 0 тыс. руб.), превышение уставного капитала над чистыми активами составило 4 631 тыс. руб. (на 31.12.2021 г. 0 тыс. руб.)

На основании бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями Указания Банка России № 5099-У от 22.03.2019 г. «О требованиях к расчету размера собственных средств при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также при получении лицензии (лицензий) на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг», Общество ежемесячно осуществляется расчет собственных средств. Данный расчет собственных средств ежемесячно предоставляется в Банк России, в соответствии с Указаниями Банка России № 5261-У от 16.09.2019 г. Помимо этого, Общество ежедневно осуществляет приблизительный расчет собственных средств с учетом возможных суммарных колебаний по активам и пассивам, что позволяет оперативно учитывать возможные риски при осуществлении Обществом профессиональной деятельности и принимать взвешенные решения при осуществлении сделок. Ежемесячный расчет размера собственных средств публикуется на сайте Общества.

Минимальный размер собственных средств Общества с ограниченной ответственностью "ИВЛ-инвест", рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 20 000 тыс. рублей.

Обществом соблюдены требования к собственным средствам управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

- Собственные средства на 31.12.2022 г. составили 24 768 тыс. руб.
- Собственные средства на 31.12.2021 г. – отсутствуют, т.к. Общество зарегистрировано 16 июня 22 г.

Нарушения требований по минимальному размеру собственных средств за 2022 год не выявлены. Снижение по размеру собственных средств за данный период не зафиксировано.

13. Операции со связанными сторонами.

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

Уставной капитал Общества состоит из долей следующих физических лиц:

- Лупичёва Ирина Владимировна - 100 %

Вознаграждение управленческому персоналу начислено за 2022 год в размере 1 659 тыс. руб. (за 2021 – 0 тыс. руб.).

Задолженность по выплатам ключевому управленческому персоналу на 31.12.2022 г. составляет 143 тыс. руб. (на 31.12.2021 – 0 тыс. руб.)

14. Условные обязательства.

У Общества по состоянию на 31 декабря 2022 года отсутствовали особые условия по договорам. В течение 2022 года в судебные органы не поступали иски в отношении Общества.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Общество не имело каких-либо договорных обязательств обременительного характера.

15. События после отчетной даты.

Иных событий с даты окончания отчетного периода и до даты подписания настоящей отчетности, которые требовали бы отдельного раскрытия, не произошло.

Генеральный директор



Лупичёва И.В.

28 апреля 2023 г.

11

for do

