

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
«Эрроу Эссет Менеджмент»**

**Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, и аудиторское заключение**  
Москва | 2023

# ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «Эрроу Эссет Менеджмент»

## СОДЕРЖАНИЕ

## Страница

---

СОДЕРЖАНИЕ	2
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	3 – 6
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА:	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о совокупном доходе	8
Отчет об изменениях капитала	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	11



# Аудиторская фирма «Деловая Перспектива»

тел. +7 495 647-0081, +7 985 647-0088

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Участникам Общества с ограниченной ответственностью  
«Эрроу Эссет Менеджмент»**

### **Мнение**

Мы провели аудит финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Эрроу Эссет Менеджмент» (ОГРН 1187746659022; местонахождение: Российская Федерация, г. Москва), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале за год и отчета о движении денежных средств, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Эрроу Эссет Менеджмент» по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2022 год, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

### **Основание для выражения мнения**

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

Мы являемся независимыми по отношению к Обществу с ограниченной ответственностью «Эрроу Эссет Менеджмент» (далее – ООО «Эрроу ЭМ») в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

## **Ключевые вопросы аудита**

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

### ***Полнота раскрытия информации в примечаниях к финансовой отчетности***

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

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

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

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

### **Ответственность руководства ООО «Эрроу ЭМ» и общего собрания участников за финансовую отчетность**

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

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

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

### **Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий

или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

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

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля ООО «Эрроу ЭМ»;

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

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

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с общим собранием участников, доводя до сведения участников, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения общего собрания участников ООО «Эрроу ЭМ», мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме

случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого выпущено  
настоящее аудиторское заключение  
независимого аудитора

  
Марианна Евгеньевна Баварова

Квалификационный аттестат аудитора № 05-000007 (нового образца), выдан на основании Решения № 18 саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Российская Коллегия аудиторов» от 05.09.2011 г., на неограниченный срок).

Основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ) 21906110700.

ООО Аудиторская служба «РЦБ-Деловая Перспектива»

Местонахождение: Российская Федерация, г. Москва

Основной государственный регистрационный номер 1027700305412

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»

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

Генеральный директор



Гаягьяна Григорьевна Гринько

Квалификационный аттестат аудитора № 05-000009 (нового образца), выдан на основании Решения № 21 саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Российская Коллегия аудиторов» от 14.10.2011 г., на неограниченный срок).

Основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ) 21906110316.

«19» апреля 2023 г.



**Общество с ограниченной ответственностью "Эрроу Эссет Менеджмент"**  
**Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2022 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	Прим.	На 31 декабря 2022 года	На 31 декабря 2021 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	629	2 074
Размещение депозитов	7	59 012	42 457
Дебиторская задолженность	8	6 669	4 900
Основные средства	14	14 320	19 786
Нематериальные активы		750	1 208
Текущий налог на прибыль	15	980	1 813
Отложенные налоговые активы	15	150	915
Прочие активы	9	1 075	910
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>83 585</b>	<b>74 063</b>
<b>КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Обязательства по договору аренды	14	14 531	19 468
Кредиторская задолженность	12	56	75
Прочие обязательства	13	1 878	2 786
<b>Итого обязательства</b>		<b>16 465</b>	<b>22 329</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Взносы участников	10	40 000	40 000
Нераспределенная прибыль (убыток)	15	27 120	11 734
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>67 120</b>	<b>51 734</b>
<b>ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>83 585</b>	<b>74 063</b>

ВРИО Генерального директора



Оркиш Евгений Петрович

19 апреля 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Эрроу Эссет Менеджмент"

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год,  
закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
<b>I. ПРИБЫЛИ И УБЫТКИ</b>			
Выручка	16	72 423	48 368
Прочие операционные доходы		1 288	41
Расходы на персонал	17	(39 996)	(38 525)
Общие и административные расходы	18	(16 188)	(16 196)
Процентные доходы	19	3 450	1 682
Процентные расходы	14	(1 654)	(466)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>19 323</b>	<b>(5 096)</b>
Налог на прибыль	15	(3 937)	860
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>		<b>15 386</b>	<b>(4 236)</b>
<b>II. ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>			
Итого прочий совокупный доход		-	-
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (РАСХОД) ЗА ГОД</b>		<b>15 386</b>	<b>(4 236)</b>

ВРИО Генерального директора



Оркиш Евгений Петрович

19 апреля 2023 г.



Общество с ограниченной ответственностью "Эрроу Эссет Менеджмент"

Отчет об изменениях в собственном капитале за год,  
закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Взносы участников	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	ИТОГО Собственный капитал
<b>ОСТАТОК НА 01 ЯНВАРЯ 2021</b>	<b>40 000</b>	<b>15 970</b>	<b>55 970</b>
Прибыль (убыток)	-	(4 236)	(4 236)
<b>ИТОГО совокупный доход (расход) за 2021 год</b>	<b>-</b>	<b>11 734</b>	<b>51 735</b>
Операции с участниками			
Прочие взносы участников		-	-
<b>ИТОГО операций с участниками</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>ОСТАТОК НА 31 ДЕКАБРЯ 2021</b>	<b>40 000</b>	<b>11 734</b>	<b>51 734</b>
<b>ОСТАТОК НА 01 ЯНВАРЯ 2022</b>	<b>40 000</b>	<b>11 734</b>	<b>51 734</b>
Прибыль (убыток)	-	15 386	15 386
<b>ИТОГО совокупный доход (расход) за 2022 год</b>	<b>-</b>	<b>15 386</b>	<b>15 386</b>
<b>ОСТАТОК НА 31 ДЕКАБРЯ 2022</b>	<b>40 000</b>	<b>27 120</b>	<b>67 120</b>

ВРИО Генерального директора



Оркиш Евгений Петрович

19 апреля 2023 г.

**Общество с ограниченной ответственностью "Эрроу Эссет Менеджмент"**

**Отчет о движении денежных средств за год,  
закончившийся 31 декабря 2022 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
<b>ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ</b>			
Поступления от покупателей		70 823	47 768
Оплата поставщикам за товары и услуги		(8 590)	(7 018)
Платежи, связанные с оплатой труда персонала		(40 088)	(37 588)
Проценты полученные		3 595	1 566
Проценты уплаченные	14	(1 654)	(466)
Прочие административные платежи		(1 156)	(2 956)
Платежи по налогу на прибыль		(2 340)	(933)
Размещение депозитов, нетто		(16 700)	4 900
Прочие поступления		1 161	-
<b>Итого чистый поток от операционной деятельности</b>		<b>5 051</b>	<b>5 273</b>
<b>ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(291)	(470)
Продажа основных средств и нематериальных активов		-	42
<b>Итого чистый поток от инвестиционной деятельности</b>		<b>(291)</b>	<b>(428)</b>
<b>ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ</b>			
Поступления от внесения вкладов участниками	10	-	-
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	14	(6 205)	(6 823)
<b>Итого чистый поток от финансовой деятельности</b>		<b>(6 205)</b>	<b>(6 823)</b>
<b>Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(1 445)</b>	<b>(1 978)</b>
<b>Денежные средства на начало года</b>		<b>2 074</b>	<b>4 052</b>
<b>Денежные средства на конец года</b>		<b>629</b>	<b>2 074</b>

ВРИО Генерального директора



Оркиш Евгений Петрович

19 апреля 2023 г.

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

### Общества с ограниченной ответственностью «Эрроу Эссет Менеджмент» за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

#### Примечание 1. Общие положения

##### Компания и ее деятельность

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Эрроу Эссет Менеджмент».

Сокращенное наименование: ООО «Эрроу ЭМ».

Сведения о государственной регистрации: Общество с ограниченной ответственностью «Эрроу Эссет Менеджмент» зарегистрировано 10.07.2018г., основной государственный регистрационный номер 1187746659022.

Далее в тексте настоящей отчетности Общество с ограниченной ответственностью «Эрроу Эссет Менеджмент» именуется «Общество».

Место нахождения Общества: г. Москва, пер. Большой Кисловский, д. 6, этаж 5, пом. 13.

Общество не имеет дочерних или зависимых обществ.

На 31 декабря 2022 года участниками Общества являются:

1. Шаталов Сергей Александрович с долей владения 49,9% уставного капитала Общества,
2. Заргарян Владимир Парисович с долей владения 33,1% уставного капитала Общества,
3. Шамова Ольга Александровна с долей владения 17% уставного капитала Общества.

На момент составления настоящей финансовой отчетности доли участников Общества не изменились.

Конечными бенефициарными владельцами Общества по состоянию на 31 декабря 2022 года и на дату утверждения настоящей отчетности являются:

- Шаталов Сергей Александрович с долей владения 49,9% уставного капитала Общества,
- Заргарян Владимир Парисович с долей владения 33,1% уставного капитала Общества.

Высшим органом управления Общества является общее собрание участников.

Создание Совета директоров и коллегиального исполнительного органа Уставом Общества не предусмотрено.

Единоличным исполнительным органом Общества является Генеральный директор.

С момента создания Общества (10.07.2018г.) и до 20.01.2022 г. Генеральным директором Общества являлась Часовских Елена Николаевна. В связи с увольнением Часовских Е.Н. с 21.01.2022 г. ВРИО генерального директора являлась Миртагиева Динара Талибовна с последующим вступлением в должность Генерального директора с 18 марта 2022 года и по 24 марта 2023 года. С 25 марта 2023 года полномочия ВРИО генерального директора осуществляет Оркиш Евгений Петрович.

Основной вид деятельности Общества – управление инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами. В 2022 году Общество осуществляло управление следующими закрытыми паевыми инвестиционными фондами комбинированными:

- ЗПИФ комбинированный «ЭМ-Инновации»;
- ЗПИФ комбинированный «ЭМ-Фьюжн»;
- ЗПИФ комбинированный «Гринхаус»;
- ЗПИФ комбинированный «ЭМ-Две столицы»;
- ЗПИФ комбинированный «ЭМ-Южный берег»;
- ЗПИФ комбинированный «ЭМ-Александровский СПБ».

По сравнению с 2021 годом в доверительном управлении Общества появились новые фонды, а именно: ЗПИФ комбинированный «ЭМ-Южный берег», ЗПИФ комбинированный «ЭМ-Александровский СПБ».

Общество осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

Лицензия на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами № 21-000-1-01020, выдана 31.10.2018г., без ограничения срока действия.

Численность персонала Общества на конец 2022 года составляет 13 человек, на конец 2021 года численность составляла 14 человек.

### **Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации**

Общество осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Деятельность Общества зависит как от общего состояния экономики РФ, так и от общего состояния мировой экономики. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ, а также существенно подвержена влиянию экономических санкций. Правовая, налоговая и регуляторные системы продолжают развиваться, что влечет риски неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что, вкупе с другими юридическими и фискальными преградами, создает дополнительную нагрузку для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации. С конца февраля 2022 года внешние условия для российской экономики стали кардинально изменяться.

По предварительной оценке Банка России годовая инфляция составила 11,8% после 11,9% в декабре 2022 года. Текущие темпы прироста цен возрастают, ускорившись с начала 2023 года. В части устойчивых компонентов текущие темпы прироста цен остаются умеренными.

Инфляционные ожидания профессиональных аналитиков на 2023 год несколько повысились, но на среднесрочную перспективу закорены вблизи 4%. В базовом сценарии с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция составит 5,0—7,0% в 2023 году, вернется к 4% в 2024 году и будет находиться вблизи 4% в дальнейшем. В целом, несмотря на повышенные инфляционные ожидания и некоторое улучшение потребительских настроений, население по-прежнему проявляет осторожность в потребительском поведении. Это отражается в высокой склонности к сбережению и повышенной доле ликвидных активов (текущих счетов и наличных рублей) в общей структуре сбережений. По оценке Банка России, снижение ВВП по итогам 2022 года составило 2,5%.

В то же время на текущем этапе возможности расширения производства в российской экономике в значительной мере ограничены состоянием рынка труда. Безработица остается вблизи исторического минимума. На фоне последствий частичной мобилизации и общего роста спроса предприятий на труд во многих отраслях усиливается нехватка рабочей силы. В этих условиях рост производительности труда может отставать от роста реальных заработных плат.

В условиях перестройки экономики продолжается изменение структуры совокупного спроса. Потребительский спрос оставался сдержанным в конце 2022 года, однако с начала 2023 года появляются признаки его восстановления на фоне улучшения потребительских настроений. Замедление инвестиционного спроса в частном секторе происходит одновременно с расширением государственных инвестиций. При этом ускорение исполнения бюджетных расходов увеличивает вклад бюджетной политики в расширение совокупного спроса.

С учетом продолжающейся структурной перестройки российской экономики в базовом сценарии Банк России прогнозирует, что темп прироста ВВП составит (–1,0)—(1,0) % в 2023 году и 0,5—2,5% в 2024 году. Более высокая траектория ВВП связана как с меньшим, чем ожидалось, снижением экспорта, так и с большим вкладом госрасходов в совокупный спрос. В частности, расширение государственных инвестиций замещает сокращение инвестиционной активности частного сектора. Потребительский

спрос в конце 2022 года оставался сдержанным, но с начала 2023 года появляются признаки его восстановления на фоне улучшения потребительских настроений.

Внешние условия для российской экономики остаются сложными и значительно ограничивают экономическую деятельность. Общество, по мнению его руководства, обладает достаточной степенью гибкости для приспособления к изменяющимся условиям. Руководство Общества считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях. Однако, учитывая непредсказуемость текущего развития событий и нестабильную геополитическую обстановку в мире, не представляется возможным надежно оценить будущность экономической деятельности Общества, в связи с чем рассматриваются различные сценарии развития для быстрой адаптации к изменяющимся потребностям и принимаются меры, которые обеспечат Обществу выполнение своих финансовых обязательств.

В настоящее время руководство Общества проводит анализ потенциального влияния волатильных микро- и макроэкономических условий на будущие операционные и финансовые результаты деятельности Общества.

## **Примечание 2. Основные подходы к составлению отчетности**

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и Разъяснениями, подготовленными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО), применимыми к отчетным периодам, представленным в отчетности.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике, применяемой для составления финансовой отчетности за 2021 год и последующие периоды. С начала 2022 года для более объективного представления в отчётности информации об имеющихся у Общества НМА было внесено изменение в раздел учётной политики "Первоначальное признание НМА": установлен стоимостной критерий в размере 100 000 руб.; в раздел учётной политики "Учет операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада": изменён подход к проверке процентных ставок по размещенным депозитам на их соответствие рыночной ставке. Общество учитывает изменения в учетной политике перспективно (новая учетная политика применяется с даты изменения учетной политики), сравнительные данные не были изменены ввиду незначительного влияния показателя на отчётность.

Финансовая отчетность составлялась на основе допущения о непрерывности деятельности Общества, так как руководство не располагает причинами и не намеревается рассматривать вероятность того, что Общество будет ликвидировано или прекратит свою деятельность. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Общество ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее – ОСБУ), утвержденными Банком России. При применении ОСБУ Общество руководствовалось соответствующими МСФО и разъяснениями МСФО, введенными в действие на территории РФ. Данная отчетность не содержит существенных корректировок и реклассификаций российских учетных данных.

Функциональной валютой Общества является валюта основной экономической среды – российский рубль (далее – рубль или руб.). Данная финансовая отчетность представлена в функциональной валюте Общества. Все данные представлены в тысячах рублей, если прямо не оговорено иное.

## **Примечание 3. Ключевые профессиональные суждения и оценки**

Для подготовки финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО руководству Общества приходится делать определенные оценки и предположения, которые влияют на отражаемые

суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении финансовой отчетности текущего года.

В процессе применения учетной политики Общества при определении сумм активов и обязательств, признанных в финансовой отчетности, руководство использовало суждения и оценочные значения, наиболее существенные из которых представлены ниже. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

### **Налог на прибыль**

Все доходы Общество получает из источников в Российской Федерации. Соответственно, все расчеты по налогу на прибыль производятся Обществом в рамках действующего налогового законодательства Российской Федерации. При составлении отчетности используются данные о фактических суммах налога на прибыль, причитающихся к уплате Обществом на основании налоговых расчетов. Таким образом, у Общества отсутствует необходимость в каких-либо профессиональных суждениях для определения расходов по налогу на прибыль.

### **Признание отложенного налогового актива**

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Обществом. Модель основана на ожиданиях Общества, адекватных сложившимся на конец отчетного года обстоятельствам.

### **Эффективная процентная ставка**

Все финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, признаются в бухгалтерском учете и отчетности с использованием эффективной процентной ставки, которая дисконтирует ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента. Для беспроцентных финансовых инструментов за эффективную процентную ставку Обществом принимается ключевая ставка Центрального Банка Российской Федерации.

## **Примечание 4. Основные положения Учетной политики**

### **Признание доходов**

Выручка определяется по справедливой стоимости вознаграждения за товары (услуги), полученного или подлежащего получению. Доходы отражаются за вычетом налога на добавленную стоимость (далее – НДС).

Доход от процентов отражается в бухгалтерском учете на пропорционально временной основе, учитывающей эффективную доходность актива. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе доходов/расходов по операциям с такими активами.



## **Признание расходов**

Общество выплачивает краткосрочные вознаграждения работникам, которые включает в себя заработную плату, а также другие мотивирующие выплаты, предусмотренные трудовыми договорами и Правилами внутреннего трудового распорядка Общества, и взносы на социальное обеспечение в соответствии с действующим законодательством в государственные пенсионный фонд и фонды социального страхования. Взносы уплачиваются по мере возникновения соответствующего обязательства в сроки, предусмотренные законодательством РФ, и включаются в состав расходов на оплату труда.

При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению не позднее последнего дня месяца, когда работники осуществляли трудовые функции.

У Общества нет правовых или иных обязательств по выплатам иных взносов в случае, если у Общества недостаточно средств для выплат всем сотрудникам пособий, связанных с работой в текущем и предшествующих периодах.

## **Финансовые инструменты**

Финансовые активы и финансовые обязательства признаются в отчете о финансовом положении Общества, если Общество становится стороной по договору в отношении финансового инструмента.

Общество классифицирует финансовые активы и обязательства по следующим группам:

- финансовые активы или обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация зависит от цели, с которой были приобретены данные активы. Руководство Общества определяет классификацию на момент первого признания финансового актива. Пересмотр ранее сделанной классификации возможен только в случаях, прямо предусмотренных МСФО.

У Общества существуют три бизнес-модели:

- удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и для перепродажи;
- прочая бизнес-модель.

Общество проводит оценку применимой бизнес-модели для портфеля финансовых инструментов.

Первоначально финансовые активы признаются по их текущей справедливой цене, увеличенной на транзакционные издержки. Вложения не признаются, если права требования на получение денежных средств истекли либо были переданы другому лицу вместе со всеми соответствующими рисками и выгодами, которые предполагает владение данными активами.

При наличии стандартных условий поставки, приобретение и списание финансовых активов признается на дату перехода права собственности, то есть на дату поставки финансовых активов.

### Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и

(б) 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.

Финансовые активы данной категории при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости, увеличенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению финансового актива. После первоначального признания финансовые активы данной

категории отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки с учетом кредитного риска.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отражаются в составе оборотных активов, если срок погашения или оферты по ним составляет менее 12 месяцев после отчетного периода, в иных случаях они отражаются в составе внеоборотных активов.

Общество учитывает по амортизированной стоимости средства в кредитных организациях и банках нерезидентах, прочие размещенные средства, дебиторскую задолженность. Общество обязано формировать резерв под обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, в случае превышения оценки ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании не реже одного раза в месяц в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9. Дебиторская задолженность, сроком исполнения до 1 (Одного) года, учитывается при первоначальном признании и последующем учете по цене договора, в рамках которого осуществляется признание дебиторской задолженности. Если договор содержит существенный компонент финансирования (отсрочку платежа сроком более чем на 1 год), оценка амортизированной стоимости производится с применением ЭСП. Дебиторская задолженность отражается с учетом налога на добавленную стоимость (НДС).

#### Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток

В 2022 году у Общества не было финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В 2022 году у Общества не было финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

### **Определение справедливой стоимости финансовых инструментов**

Общество классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом, то есть непосредственно наблюдаемые рыночные данные (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Определение справедливой стоимости на основании данных оценки, проведенной независимым оценщиком (уровень 3), производится только при одновременном соблюдении следующих условий:

- отсутствует возможность определить справедливую стоимость по информации, отнесенной к уровням 1 и 2.

Если невозможно произвести объективную оценку, то стоимость финансового инструмента рассчитывается как стоимость с учетом обесценения.

Общество оценивает наличие признаков обесценивания тех или иных финансовых активов на каждую отчетную дату. Существенное и длительное снижение справедливой стоимости ценных бумаг, классифицированных как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через

прочий совокупный доход, рассматривается как признак их обесценения. В случае возникновения подобной ситуации общая сумма убытка, которая измеряется как разница между ценой покупки и их текущей справедливой ценой (без учета обесценения, признанного ранее), признается в качестве расходов отчетного периода.

#### **Резерв под обесценение финансовых активов**

Общество создает резерв под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, к которым применяются требования, касающиеся обесценения.

По состоянию на каждую отчетную дату Общество оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. При проведении оценки Общество ориентируется на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента, а не на изменения суммы ожидаемых кредитных убытков, то есть проводит сравнение риска наступления дефолта по финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату с риском наступления дефолта по финансовому инструменту на дату первоначального признания и анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий, которая указывает на значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания соответствующего инструмента.

Общество применяет допущение, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если было определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату.

#### **Прочие активы**

Прочие активы представляют собой требования Общества, которые не были классифицированы в качестве финансовых активов по справедливой или амортизированной стоимости. К прочим активам Общество относит: суммы, выданные под отчет, уплаченные авансы поставщикам, переплаты по налоговым платежам и страховым взносам в государственные фонды, запасы. Прочие активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва на обесценение. Общество оценивает резервы по обесценению прочих активов на каждую отчетную дату с учетом требований МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Прочие активы, имеющие признаки обесценения резервируются.

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

Для целей отчетности о движении денежных средств, денежные средства и их эквиваленты включают в себя деньги на расчетных счетах.

#### **Основные средства**

Для признания актива, предназначенного для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях, в качестве основного средства необходимо одновременное выполнение следующих требований: предназначены для использования в течение более чем 12 месяцев; способны приносить экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и превышает 100 000 рублей (в том числе НДС); имеют материально-вещественную форму.

Общество учитывает следующие группы основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам): транспортные средства, офисное и компьютерное оборудование, мебель и встраиваемые элементы, прочие основные средства.

В Обществе применяется линейный способ начисления амортизации ко всем группам основных средств.

Сроки полезного использования определяются отдельно по каждому объекту основных средств в момент его признания. Сроки полезного использования основных средств пересматриваются в конце каждого финансового года. Если текущие ожидания отличаются от предыдущих оценок, эти изменения признаются изменениями в учетных оценках и отражаются в отчетности перспективно, т.е. в текущем и будущих отчетных периодах.

Интервалы базовых сроков полезного использования составляют: здания и сооружения 5-50 лет; офисное и компьютерное оборудование 2-10 лет; незавершенное строительство 5-10 лет; транспортные средства 3-10 лет; мебель и встраиваемые элементы 2-10 лет; прочие основные средства 1-15 лет.

В отчетном периоде основные средства Общества включают в себя компьютерное оборудование, сервер и сейф.

Последующие затраты капитализируются только в случае, если они увеличивают будущие экономические выгоды от использования основных средств. Затраты на приобретение программного обеспечения, неразрывно связанного с функциональным назначением соответствующего оборудования, капитализируются в стоимости этого оборудования. Все прочие затраты отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе расходов по мере их возникновения. Если объект основных средств состоит из отдельных компонентов, имеющих разный срок полезного использования, каждый из них учитывается как отдельный объект (значительный компонент) основных средств. Любые суммы прибыли или убытка от выбытия объекта основных средств определяются посредством сравнения поступлений от его выбытия с его балансовой стоимостью и признаются в нетто-величине по строке «прочие доходы» или «прочие расходы» в составе прибыли или убытка за период.

### **Нематериальные активы**

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования в Обществе при выполнении работ, оказании услуг, либо в административных целях или для управленческих нужд, имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта, объект может быть идентифицирован, объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев, объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и превышает 100 000 рублей (в том числе НДС).

Группы: программное обеспечение, лицензии, прочие.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной на дату его признания. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).

В отчетном периоде у Общества отсутствовали нематериальные активы с неопределенным сроком использования.

В Обществе применяется линейный способ начисления амортизации ко всем группам нематериальных активов. Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Общества) исходя из:

1) срока действия прав организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;

2) ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого организация предполагает получать экономические выгоды. Срок полезного использования пересматривается в конце каждого календарного года. Интервалы базовых сроков полезного использования составляют: программное обеспечение 3-7 лет; лицензии 1-5 лет; прочие 1-15 лет.

Общество не создает и не планирует создавать нематериальные активы собственными силами.

### **Кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность начисляется по факту исполнения контрагентом своих договорных обязательств и учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

### **Чистые активы, причитающиеся участникам**

В соответствии с уставом Общества участник не имеет права выйти из Общества.

Общее собрание участников Общества вправе принимать решение о распределении чистой прибыли (ее части) между участниками Общества, а также о распределении нераспределённой прибыли прошлых лет.

Общество обязано выплатить участникам часть прибыли Общества, предназначенной для распределения, пропорционально их долям в уставном капитале не позднее шестидесяти дней со дня принятия решения о распределении прибыли между участниками Общества. Таким образом, в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 2 «Доли участников в кооперативных организациях и аналогичные инструменты», нераспределённая прибыль и другие средства участников Общества классифицируются как чистые активы, причитающиеся участникам.

### **Дочерние и ассоциированные предприятия**

Данные каких-либо дочерних или ассоциированных предприятий не включены в настоящую отчетность, в связи с тем, что Общество не имеет дочерних и ассоциированных (зависимых) предприятий.

### **Взносы участников**

Уставный капитал был сформирован за счет вкладов участников в российских рублях. Не дисконтируется и не подлежит переоценке.

Уставом Общества предусмотрена возможность внесения вкладов в имущество Общества по решению общего собрания участников Общества. При этом вклады в имущество Общества вносятся участниками Общества в порядке и в размере, определенном решением Общего собрания участников Общества. Решением общего собрания участников Общества, принятым участниками Общества единогласно, может быть предусмотрено внесение участниками Общества вкладов в имущество Общества непропорционально их долям в уставном капитале Общества.

Вклады в имущество общества не изменяют размеры и номинальную стоимость долей участников Общества в уставном капитале Общества.

### **Налог на добавленную стоимость**

Налог на добавленную стоимость, возникающий при продаже продукции (оказании услуг), подлежит уплате в государственный бюджет после получения платежей от покупателей. Общество включает в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога, полученная Обществом по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

### **Общие положения по аренде**

Общество выступает арендатором по договорам аренды.

Срок аренды определяется исходя из условий договора аренды с учетом опционов на продление и опционов на прекращение договора, с учетом имеющихся планов деятельности Общества.

В отношении краткосрочной аренды либо аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, Общество признает арендные платежи по такой аренде в качестве расхода линейным методом на протяжении всего срока аренды.

Краткосрочной арендой признается аренда, если срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды, а его рыночная стоимость без учета износа не превышает 500 тыс.руб., при этом арендатор имеет возможность получать экономические выгоды от предмета аренды преимущественно независимо от других активов.

### **Долгосрочная аренда**

Общество признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды.

На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования должна включать в себя следующее:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи, осуществлённые на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором;
- оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов.

Общество может представлять активы в форме права пользования, если они не отвечают определению инвестиционной недвижимости, в отчете о финансовом положении в составе основных средств, по той же статье, по которой представляет принадлежащие ей базовые активы сходного характера.

Для последующего учета активов в форме права пользования Общество использует модель по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей на момент заключения договора аренды, которые включают в себя:

- фиксированные платежи;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион;
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если указанное выше невозможно, то процентная ставка определяется как ставка процента по привлеченным Обществом денежным средствам, действующая на дату расчета арендного обязательства.

Если у Общества нет таких привлеченных средств, то ставка процента берётся равной средней ставке процента по кредитам, предоставленным кредитными организациями финансовым организациям в рублях на срок, соответствующий сроку договорных отношений (сроку расчета арендного обязательства) по статистическим данным, публикуемым Банком России (с учетом соответствующей



ставки привлечения заемных средств, размещенной на сайте Банка России в разделе "Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях (в целом по Российской Федерации)").

В дальнейшем балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму процентных расходов по обязательству по аренде и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей.

### **Налог на прибыль**

Расход по налогу на прибыль включает в себя налог на прибыль текущего периода и отложенный налог. Текущий и отложенный налоги на прибыль отражаются в составе прибыли или убытка за период за исключением той его части, которая относится к операциям, признаваемым в составе прочей совокупной прибыли или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог представляет собой сумму, которую предполагается уплатить или возместить из бюджета в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предыдущие периоды. Налоги, отличные от налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Балансовая величина отложенного налога рассчитывается согласно налоговым ставкам, применение которых ожидается в период восстановления временных разниц или использования перенесенных на будущие периоды налоговых убытков, согласно принятым или по существу принятым на отчетную дату налоговым ставкам. Отложенные налоговые активы в отношении уменьшающих налогооблагаемую базу временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются лишь в том случае, когда существует достаточная вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, которая может быть уменьшена на сумму таких вычетов.

Руководство проводит переоценку неопределенных налоговых позиций на каждую отчетную дату. Обязательства отражаются по тем позициям налога на прибыль, которые, по оценке руководства (основанной на его интерпретации действующего или по существу принятого на отчетную дату налогового законодательства или любого известного соответствующего судебного или иного постановления), скорее всего, могут привести к дополнительным налоговым начислениям в случае оспаривания этих позиций налоговыми органами. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, кроме налога на прибыль, отражаются на основе максимально точной оценки руководством затрат, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.

### **Оценочные обязательства и условные обязательства**

Оценочное обязательство признаётся, если Общество вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов и которые можно оценить в денежном выражении с достаточной степенью надежности. В случае наличия ряда аналогичных обязательств вероятность оттока ресурсов для их погашения определяется для всего класса обязательств в целом. Оценочное обязательство признается даже в случае, когда вероятность оттока ресурсов в отношении любой отдельно взятой позиции статей, включенной в один и тот же класс обязательств, может быть незначительной.

В тех случаях, когда Общество ожидает возмещение затрат по урегулированию такого обязательства, например, по договору страхования, сумма возмещения отражается как отдельный актив, при условии, что получение такого возмещения практически бесспорно.

Условное обязательство возникает вследствие прошлых событий, когда существование обязательства зависит от наступления (не наступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Обществом. Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении, и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

## **Примечание 5. Новые стандарты МСФО, которые еще не вступили в силу или не применяются Обществом**

Как уже было сказано выше (в Примечании 2) настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и Разъяснениями, подготовленными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО), применимыми к отчетным периодам, представленным в отчетности.

В 2022 году в международных стандартах финансовой отчетности (МСФО) изменений не было, но с начала года вступают в силу ряд поправок, которые не оказали существенного влияния на отчетность Общества:

«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. Требования к бухгалтерскому учёту остались без изменений. Данное изменение создано для выявления активов и обязательств при объединении бизнеса

Также, 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.

Поправка к «МСФО (IAS) 16 Основные средства» — выручка до использования по назначению

Изменение 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.

Поправка к «МСФО (IAS) 37» — обременительные договоры и стоимость выполнения договора

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;
- распределение прочих затрат, непосредственно относимых к исполнению договоров.

Ранее многие компании включали в затраты на исполнение договора только дополнительные затраты, а использование поправки позволит признавать большой объем резервов под обременительные договоры.

Ежегодные улучшения МСФО включают незначительные изменения в «МСФО 1 Первое применение международных стандартов финансовой отчетности», поправки к «МСФО 9 Финансовые инструменты» и «МСФО (IAS) 41 Сельское хозяйство». А также изменения в иллюстративных примерах к «МСФО 16 Аренда».

- В поправке к «МСФО (IFRS) 9» говорится, какие платежи нужно включать в «10% тест» для прекращения признания финансовых обязательств.

- Изменение в «МСФО (IFRS) 1» 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».
- В «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.
- В иллюстративном примере 13 к «МСФО (IFRS) 16» убрали пример платежей арендодателя, которые относятся к улучшениям арендованного имущества. Такая поправка позволит избежать разногласий в учете улучшений арендованного имущества.

С 1 января 2023 года вступает в силу новый стандарт для учета договоров страхования МСФО (IFRS) 17. В финансовой отчетности по МСФО за 2023 год будет необходимо представить информацию за 2022 год, пересчитанную в соответствии с новыми правилами. Данное изменение не оказывает влияния на финансовую отчетность Общества.

#### Примечание 6. Денежные средства и их эквиваленты

Показатель	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Остатки на банковских счетах, в т.ч.:	629	2 074
<i>ПАО «Сбербанк России»</i>	626	2 068
<i>Банк "ГПБ" (АО)</i>	3	6
<b>Итого</b>	<b>629</b>	<b>2074</b>

По оценке Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства на 21.06.2022 года ПАО "Сбербанк" подтвержден Кредитный рейтинг по национальной шкале - "AAA(RU)", прогноз «стабильный». 31 мая 2022 г. рейтинговое агентство Эксперт РА подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка ГПБ (АО) на уровне «ruAA+», прогноз «стабильный». 10 ноября 2022 г. рейтинговое агентство АКРА подтвердило кредитный рейтинг Банка ГПБ (АО) на уровне «AA+(RU)», прогноз «стабильный».

По оценке Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства на 24.06.2021 года ПАО "Сбербанк" подтвержден Кредитный рейтинг по национальной шкале - "AAA(RU)", прогноз по рейтингу Стабильный. 13 октября 2021 г. S&P повысило рейтинг Банка ГПБ (АО) до суверенного уровня «BBB-», прогноз по рейтингу «стабильный».

Обществом заключено соглашение о поддержании неснижаемого остатка на расчетном счёте (НСО) в ПАО «Сбербанк». В течение 2022 года осуществлялись сделки на срок от 1 до 7 дней со ставками от 3,58% до 5,28% годовых.

На конец 2022 года действующих сделок о поддержании неснижаемого остатка нет. На конец 2021 года имелась сделка сроком 11 дней по ставке 4,88 % годовых.

Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2022 г.:

Показатель	Высокое качество	Среднее качество	Без рейтинга	Итого
Расчетные счета	629	-	-	629
<b>Итого денежных средств и эквивалентов</b>	<b>629</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>629</b>

Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2021 г.:

Показатель	Высокое качество	Среднее качество	Без рейтинга	Итого
Расчетные счета	2 074	-	-	2 074
<b>Итого денежных средств и эквивалентов</b>	<b>2 074</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 074</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. отсутствуют ограничения на право использования денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года все денежные средства и их эквиваленты номинированы в рублях.

#### Примечание 7. Размещение депозитов

Показатель	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Депозиты, в т.ч.:	59 012	42 457
<i>в ПАО «Сбербанк России»</i>	<i>59 012</i>	<i>42 457</i>
<b>Итого</b>	<b>59 012</b>	<b>42 457</b>

В 2022 году Общество также размещало денежные средства на срочные вклады с ожидаемыми сроками погашения 31-89 дней в ПАО Сбербанк (в 2021 году: с ожидаемыми сроками погашения 11-88 дней в ПАО Сбербанк). По оценке Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства на 21.06.2022 года ПАО "Сбербанк" подтвержден Кредитный рейтинг по национальной шкале - "AAA(RU)", прогноз «стабильный».

По оценке Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства на 24.06.2021 года ПАО "Сбербанк" подтвержден Кредитный рейтинг по национальной шкале - "AAA(RU)", прогноз по рейтингу Стабильный.

Ниже приводится анализ средств в кредитных организациях по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2022 г.:

Показатель	Высокое качество	Среднее качество	Итого
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	59 012	-	59 012

Ниже приводится анализ средств в кредитных организациях по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2021 г.:

Показатель	Высокое качество	Среднее качество	Итого
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	42 457	-	42 457

Эффективная процентная ставка по размещенным депозитам в 2022 году составляла 3,91% - 16,02% годовых, в 2021 году – 2,30% - 7,29% годовых.

На конец 2022 года средняя эффективная процентная ставка по размещенным депозитам составляет 5,38 % годовых, на конец 2021 года – 6,64% годовых.

Просроченных требований по данным активам нет.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года размещенные депозиты номинированы в рублях и являются текущими и не обесцененными.

#### **Примечание 8. Дебиторская задолженность**

<b>Показатель</b>	<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>На 31 декабря 2021 г.</b>
Дебиторская задолженность по вознаграждению за доверительное управление, в т.ч.:	<b>6 669</b>	<b>4 900</b>
<i>по вознаграждению за доверительное управление паевыми инвестиционными фондами</i>	6 500	4 900
<i>прочая дебиторская задолженность</i>	169	-
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	-	-
<b>Итого</b>	<b>6 669</b>	<b>4 900</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 года дебиторская задолженность по вознаграждению за доверительное управление активами представляет собой начисленное вознаграждение по договорам доверительного управления паевыми инвестиционными фондами за ноябрь-декабрь 2022 года, оплаченное клиентами в январе-феврале 2023 года. В состав прочей дебиторской задолженности входят расчеты по оплате государственной пошлины за государственную регистрацию прав, ограничений (обременений) прав на недвижимое имущество.

По состоянию на 31 декабря 2021 года дебиторская задолженность по вознаграждению за доверительное управление активами представляет собой начисленное вознаграждение по договорам доверительного управления паевыми инвестиционными фондами за ноябрь-декабрь 2020 года, оплаченное клиентами в январе 2022 года.

По состоянию на 31 декабря 2022 года на каждого из двух крупнейших дебиторов приходится по 1 500 тыс. руб. или по 23,08 % на каждого, что составляет суммарно 46,16% от общей суммы дебиторской задолженности по вознаграждению за доверительное управление. По состоянию на 31 декабря 2021 года на одного крупнейшего дебитора приходится 2 200 тыс. руб. или 44,90 % от общей суммы дебиторской задолженности.

Дебиторская задолженность на конец 2022 и конец 2021 годов является необеспеченной. Проценты на дебиторскую задолженность в 2022 и 2021 не начислялись.

По состоянию на 31 декабря 2022 года вся дебиторская задолженность является текущей и не обесцененной. По состоянию на 31 декабря 2021 года вся дебиторская задолженность является текущей и не обесцененной.

В 2022 году резерв под обесценение дебиторской задолженности не создавался. Справедливая стоимость дебиторской задолженности на конец 2021 года, по мнению руководства Общества, практически совпадает с её балансовой стоимостью.

В 2021 году резерв под обесценение дебиторской задолженности не создавался. Справедливая стоимость дебиторской задолженности на конец 2021 года, по мнению руководства Общества, практически совпадает с её балансовой стоимостью.

#### **Примечание 9. Прочие активы**

<b>Показатель</b>	<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>На 31 декабря 2021 г.</b>
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 075	910
<b>Итого</b>	<b>1 075</b>	<b>910</b>

Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2022 года не создавался.

Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2021 года не создавался.

#### **Примечание 10. Взносы участников**

Уставный капитал представляет собой сумму денежных средств, внесенную участниками Общества.

На конец 2022 года и на дату утверждения настоящей финансовой отчетности номинальный зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Общества составляет 24 000 тысяч российских рублей. В течение 2022 года участники Общества не меняли размер уставного капитала. На конец 2021 года номинальный зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Общества составляет 24 000 тысяч российских рублей.

В 2019 и 2018 годы участниками были внесены вклады в имущество Общества на общую сумму в размере 16 000 тысяч рублей: 11 000 тысяч рублей и 5 000 тысяч рублей соответственно. Указанная сумма по законодательству РФ не является частью уставного капитала Общества. Вклады в имущество Общества не изменяют размеры и номинальную стоимость долей участников Общества в уставном капитале Общества. В последующие периоды и по состоянию на конец 2022 года дополнительных вкладов в имущество Общества внесено не было.

#### **Примечание 11. Управление капиталом**

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

В течение 2022 и 2021 годов Общество соблюдало все требования, установленные Банком России к уровню размера собственных средств.

Минимальный размер собственных средств Общества на 31 декабря 2022 года, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 21 094 тыс. руб., на 31 декабря 2021 года – не менее 20 448 тыс. руб.

На 31 декабря 2022 года величина собственных средств Общества составляет 56 970 тыс. руб., на 31 декабря 2021 года – 41 306 тыс. руб. Руководство Общества планирует и в дальнейшем надлежащим образом исполнять принятые на себя обязательства.

Контроль за выполнением указанных выше нормативов осуществляется на ежемесячной основе с формированием отчетов, содержащих необходимые расчеты, которые проверяются и визируются руководством Общества.



### Примечание 12. Кредиторская задолженность

Показатель	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Кредиторская задолженность по оказанию медицинских услуг (ПЦР-тестирование)	-	26
Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	2	4
Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	32	32
Кредиторская задолженность поставщикам транспортно-экспедиционных услуг	22	14
<b>Итого</b>	<b>56</b>	<b>75</b>

Сроки кредиторской задолженности перед поставщиками определяются обычной хозяйственной практикой и не превышают одного года. Просроченной кредиторской задолженности у Общества нет. Общество не выплачивает проценты по кредиторской задолженности.

Общество не предоставляло обеспечение по кредиторской задолженности. На отчетную дату у Общества имеется достаточное количество денежных средств, чтобы погасить свои финансовые обязательства в полном размере.

Справедливая стоимость кредиторской задолженности, по мнению руководства Общества, практически совпадает с её балансовой стоимостью.

### Примечание 13. Прочие обязательства.

Показатель	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Взносы на социальное обеспечение	194	372
Обязательства перед сотрудниками по краткосрочным вознаграждениям	401	-
Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	1 221	2 342
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	62	72
<b>Итого</b>	<b>1 878</b>	<b>2 786</b>

Просроченных обязательств у Общества нет. Общество не выплачивает проценты на остаток задолженности.

На отчетную дату у Общества имеется достаточное количество денежных средств, чтобы погасить свои финансовые обязательства в полном размере.

Справедливая стоимость обязательств, по мнению руководства Общества, практически совпадает с их балансовой стоимостью.

Уменьшение размера обязательств перед сотрудниками по неиспользованным отпускам в 2022 году по сравнению с 2021 годом обусловлено постепенным снятием карантинных запретов, выходом из неблагоприятной эпидемиологической ситуации, сложившейся в мире в 2020-2021 годах, и в частности,

вновь открывшимися границами других государств и снятие запрета на свободное передвижение внутри страны.

#### **Примечание 14. Аренда.**

На отчетную дату Обществом заключен долгосрочный договор аренды офисных помещений для размещения сотрудников, договоры краткосрочной аренды отсутствуют. Общество не передает арендуемые помещения (офис) в субаренду.

Общество классифицирует аренду как долгосрочную и признает актив в форме права пользования по арендуемым помещениям (офис). Срок аренды, используемый для расчета актива и обязательства по аренде, составляет 23 месяца на конец 2022 года (36 месяцев на конец 2021 года).

Общество отражает актив в форме прав пользования в отчете о финансовом положении по строке «Основные средства» и долгосрочные обязательства по строке «Обязательства по договору аренды».

На 31.12.2022 накопленная амортизация по этому объекту составила 18 276 тыс. руб., балансовая стоимость – 13 794 тыс. руб., обязательства по договору аренды – 14 531 тыс. руб. Процентный расход по обязательствам по аренде за 2021 год составил 1 654 тыс. руб.

На 31.12.2021 накопленная амортизация по этому объекту составила 11 491 тыс. руб., балансовая стоимость – 19 312 тыс. руб., обязательства по договору аренды – 19 468 тыс. руб. Процентный расход по обязательствам по аренде за 2021 год составил 466 тыс. руб.

#### **Потоки денежных средств по договорам аренды**

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>За 2022 г.</b>	<b>За 2021 г.</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	<b>Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:</b>	<b>1 766</b>	<b>572</b>
2	проценты уплаченные	1 654	466
3	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	112	105
4	<b>Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:</b>	<b>6 205</b>	<b>6 823</b>
5	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	6 205	6 823
6	<b>Итого отток денежных средств</b>	<b>7 971</b>	<b>7 395</b>

**Примечание 15. Налог на прибыль**

	<b>За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.</b>	<b>За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	(3 172)	-
Изменение отложенных налогов, в т.ч.:	(765)	860
<i>возникновение и списание временных разниц, отраженных в составе финансового результата за отчетный год</i>	(765)	860
<b>Итого налог на прибыль, в составе совокупного дохода за отчетный год</b>	<b>(3 937)</b>	<b>860</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая ко всей прибыли Общества, в 2022 и 2021 годах составляет 20%. Отложенные налоги также рассчитаны по ставке 20%.

Далее представлено сопоставление условного расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом.

<b>Показатель</b>	<b>За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.</b>	<b>За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.</b>
Прибыль (убыток) до налогообложения	19 323	(5 096)
<i>по ставке 20%</i>	19 323	(5 096)
Условный доход (расход) по налогу на прибыль - теоретические налоговые отчисления	(3 865)	1 019
Налоговый эффект от статей, не влияющих на налогооблагаемую базу	-	-
в том числе:	-	-
прочие расходы, не принимаемые к налогообложению, в т.ч.	(72)	(160)
<i>корпоративные мероприятия</i>	(16)	(20)
<i>нотариальные услуги</i>	(11)	-
<i>материальная помощь</i>	-	(30)
<i>расходы на подарки</i>	(20)	(104)
<i>расходы, уплаченные за ПИФ</i>	(2)	(1)
<i>прочие хозяйственные расходы</i>	(23)	(5)
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	-
Использование ранее не признанных налоговых убытков	-	-
<b>Промежуточный итог: налог на прибыль, кроме отраженного в составе капитала</b>	<b>(3 937)</b>	<b>860</b>
<b>Итого налог на прибыль, в составе совокупного дохода за отчетный год (убыток)</b>	<b>(3 937)</b>	<b>860</b>

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

Ниже представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, отражаются по ставке 20%.

Показатель	На 31 декабря 2020 г.	Доход (расход) за период	На 31 декабря 2021 г.	Доход (расход) за период	На 31 декабря 2022 г.
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку	-	882	882	(882)	-
Воздействия временных разниц по долгосрочной аренде	59	(27)	31	116	147
Воздействия временных разниц по основным средствам	-	2	2	1	3
Общая сумма отложенного налогового актива	59	(26)	33	117	150
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	59	856	915	(765)	150
Отложенное налоговое обязательство по основным средствам	(4)	4	-	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(4)	4	-	-	-
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	55	860	915	(765)	150
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	55	860	915	(765)	150

#### Примечание 16. Выручка

Показатель	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Выручка от доверительного управления паевыми инвестиционными фондами	72 423	48 368
<b>Итого</b>	<b>72 423</b>	<b>48 368</b>

**Примечание 17. Расходы на персонал**

Показатель	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Расходы по оплате труда	34 643	32 878
Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	5 247	5 219
Прочее	106	427
<b>Итого</b>	<b>39 996</b>	<b>38 525</b>

**Примечание 18. Общие и административные расходы**

Показатель	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Амортизация основных средств и нематериальных активов	7 297	7 156
Расходы по операционной аренде	-	2
Расходы по услугам кредитных организаций	404	349
Госпошлины	131	2 191
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	10	75
Расходы, уплаченные за ПИФ	1 705	558
Аудиторские услуги	280	270
Расходы на оплату услуг связи, обслуживание телекоммуникационных и информационных систем	2 766	2 577
Консультационные услуги	962	142
Нотариальные услуги	56	29
Транспортные расходы	172	127
Расходы на служебные командировки	56	93
Расходы на подарки	57	444
Корпоративные мероприятия	82	98
Расходы на содержание и ремонт помещений	882	382
Обязательные членские взносы в СРО	209	181
Услуги по подбору персонала	-	66
Инвентарь, канцелярские и хоз. расходы	441	596
Расходы на тестирование сотрудников на COVID-19	108	494
Прочие административные расходы	570	365
<b>Итого</b>	<b>16 188</b>	<b>16 196</b>

## Примечание 19. Процентные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Процентный доход по банковским депозитам	2 959	1 484
Проценты по неснижаемому остатку на банковском счете (НСО)	491	198
<b>Итого</b>	<b>3 450</b>	<b>1 682</b>

## Примечание 20. Управление финансовыми рисками

### Факторы финансовых рисков

Функция управления рисками Общества направлена на управление следующими финансовыми рисками: кредитный, рыночный (валютный, риск изменения процентной ставки, прочий ценовой риск), риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Подходы Общества к управлению перечисленными рисками приведены ниже.

### Кредитный риск

Кредитный риск возникает при невозможности исполнения своих обязательств одной из сторон по финансовому инструменту, что может принести финансовый убыток другой стороне и снизит поступление денежных средств от наличных финансовых активов. Кредитный риск возникает в результате операций по размещению собственных денежных средств Общества и других операций с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный размер кредитного риска по предоставленным займам, размещенным депозитам, финансовым активам, удерживаемым до погашения и оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток и дебиторской задолженности – это их балансовая стоимость. Размер кредитного риска рассчитывается на основе отдельных балансовых и внебалансовых статей.

Общество тщательно контролирует уровень ликвидности, допускает размещение депозитов только в банках, обладающих высоким уровнем кредитоспособности, в основном на срок не более 3х месяцев. По состоянию на 31.12.2022 г. торговая и прочая дебиторская задолженность составила 6 669 тыс. руб., что составляет менее 8 % валюты баланса. На отчетную дату резерв по сомнительной задолженности не создавался.

У Общества имеются следующие финансовые активы, подверженные кредитному риску:

Показатель	На 31 декабря 2022г.	На 31 декабря 2021г.
Денежные средства и их эквиваленты	629	2 074
Размещенные депозиты	59 012	42 457
Дебиторская задолженность	6 669	4 900
<b>ИТОГО</b>	<b>66 310</b>	<b>49 431</b>

Финансовые активы с просроченным сроком погашения у Общества отсутствуют.

Данные о кредитном рейтинге банков, в которых размещены денежные средства и депозиты Общества, приведены выше в Примечаниях 6, 7.

Данные о дебиторской задолженности приведены в Примечании 8.



### **Рыночный риск**

Общество подвержено воздействию рыночных рисков (валютный, риск изменения процентной ставки, прочий ценовой риск).

Общество не хеджировало свои риски по обязательствам в иностранной валюте или риски изменения процентных ставок ввиду отсутствия активов в иностранной валюте. Операции хеджирования рыночной стоимости финансовых активов, предназначенных для торговли, также не проводились.

#### Валютный риск

Валютным риском является риск, связанный с влиянием изменений валютных курсов на изменение ценности финансовых инструментов. Валютный риск возникает, когда будущие операции и признанные активы и обязательства выражены в валюте, отличной от функциональной валюты Общества.

В связи с отсутствием операций и договоров в иностранной валюте, валютный риск у Общества отсутствует.

Общество не имеет текущих счетов, открытых в банковских организациях в иностранной валюте.

#### Риск процентной ставки

Риском процентной ставки является риск, связанный с изменением ценности финансовых инструментов в результате изменений значения рыночной процентной ставки. Финансовые инструменты, выданные по плавающим ставкам, подвергают финансовое положение и потоки денежных средств Общества риску процентной ставки. Финансовые инструменты, выданные по фиксированным ставкам, подвергают справедливую стоимость риску процентной ставки. Руководство Общества следит за колебанием процентных ставок и действует соответствующе.

Все имеющиеся у Общества процентные активы размещены под фиксированную процентную ставку. Данные о процентных ставках по имеющимся активам приведены в Примечаниях 6 и 7.

Процентные обязательства у Общества отсутствуют. Кредиторская задолженность носит краткосрочный (текущий) характер и также не влечет за собой процентных расходов.

В таблице ниже представлен риск Общества в отношении изменения процентной ставки по состоянию на отчетную дату. Представлено изменение прибыли (убытка) и капитала в результате возможных изменений ставки привлечения денежных средств, в предположении, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными (изменение капитала не отличается от изменения прибыли, признаваемом в отчете о совокупном доходе):

<b>Показатель</b>	<b>Чувствительность чистого процентного дохода</b>	<b>Чувствительность капитала</b>
Увеличение %-ой ставки на 2 базисных пунктов	2	1
Уменьшение %-ой ставки на 2 базисных пунктов	(2)	(1)

Сравнительные данные на 31 декабря 2021 года:

Показатель	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Увеличение %-ой ставки на 2 базисных пунктов	1	1
Уменьшение %-ой ставки на 2 базисных пунктов	(1)	(1)

Финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой у Общества нет.

#### Прочий ценовой риск (риск рыночных цен)

Ценовой риск представляет собой риск того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Данному риску подвержены Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Указанных финансовых активов у Общества в отчетном периоде и предыдущих отчетных периодах не имелось.

#### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности возникает, когда активы и обязательства не сбалансированы по суммам и срокам. Такое положение потенциально увеличивает доходность, но может также увеличить риск потерь. Общество минимизирует такие потери, поддерживая достаточный объем ликвидных средств и других высоколиквидных оборотных активов и имея достаточное количество источников кредитования. Исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения текущих обязательств.

Руководство Общества контролирует риск ликвидности путем анализа дебиторской и кредиторской задолженности по срокам погашения, анализа обязательств по аренде, кредитов и займов, а также путем разработки стратегии функционирования на каждый финансовый период, основанной на движении денежных потоков. Планирование денежных потоков осуществляется ежегодно и подлежит ежемесячному анализу. Кроме того, руководство Общества на ежедневной основе контролирует выручку и анализирует структуру расходов, осуществляет контроль над выполнением плановых показателей для своевременного погашения обязательств. Общество также располагает источниками для финансирования текущих расходов.

Финансовые обязательства Общества в разрезе сроков, оставшихся до погашения на основе договорных недисконтированных денежных потоков, на 31.12.2022 г. и на 31.12.2021 г. ограничены периодом, равным 3 года:

Наименование показателя	Срок погашения			Итого:
	до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 3 лет	
Обязательства по договору аренды	2 000	6 001	8 002	16 003
Кредиторская задолженность	56	-	-	56

Сравнительные данные на 31 декабря 2021 года:

Наименование показателя	Срок погашения			Итого:
	до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 3 лет	
Обязательства по договору аренды	1 852	5 557	14 818	22 227
Кредиторская задолженность	75	-	-	75

Распределение финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения, на 31.12.2022 г. демонстрирует благоприятное финансовое состояние Общества с позиции ликвидности как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе:

Наименование показателя	Срок погашения			Итого:
	до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 3 лет	
<b>I Активы</b>				
Денежные средства	629	-	-	629
Размещение депозитов	59 012	-	-	59 012
Дебиторская задолженность	6 669	-	-	6 669
Итого активов	66 310	-	-	66 310
<b>II Обязательства</b>				
Обязательства по договору аренды	1 629	5 259	7 643	14 531
Кредиторская задолженность	56	-	-	56
Итого обязательств	1 685	5 259	7 643	14 587
<b>Итого разрыв ликвидности</b>	<b>64 625</b>	<b>(5 259)</b>	<b>(7 643)</b>	<b>51 723</b>

Сравнительные данные на 31 декабря 2021 года:

Наименование показателя	Срок погашения			Итого:
	до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 3 лет	
<b>I Активы</b>				
Денежные средства	2 074	-	-	2 074
Размещение депозитов	42 457	-	-	42 457
Дебиторская задолженность	4 900	-	-	4 900
Итого активов	49 431	-	-	49 431
<b>II Обязательства</b>				
Обязательства по договору аренды	1 430	4 472	13 566	19 468
Кредиторская задолженность	75	-	-	75
Итого обязательств	1 505	4 472	13 566	19 543
<b>Итого разрыв ликвидности</b>	<b>47 926</b>	<b>(4 472)</b>	<b>(13 566)</b>	<b>29 888</b>

### Прочие риски

Общэкономические условия, актуальные для России, а также существующие в мире, могут оказать значительное влияние на деятельность Общества. Такие процессы как инфляция, безработица, изменение ВВП непосредственно отражаются на экономической ситуации каждой страны, и любое их

изменение и смена экономических условий могут вызвать цепную реакцию во всех сферах деятельности, следовательно, затронуть деятельность Общества.

Деятельность Общества, как и многих других компаний, неразрывно связана с техническими рисками, такими как сбои в работе компьютерных систем, каналов связи, систем хранения и обработки информации. Подобные риски могут привести к приостановке операций, финансовым потерям, однако оцениваются как относительно низкие.

Регуляторный риск – риск для Общества, возникающий в случае, если предполагается принятие нормативного акта, регулирующего действия, операции или деятельность Общества, который несет негативные финансовые или иные последствия для Общества. Руководство Общества рассматривает данный риск как существенный, для управления которым проводится мониторинг действующего законодательства, регулирующего деятельность Общества, участие в рабочих и консультационных группах с органами государственной власти и Банком России.

Репутационный риск – риск, возникающий в результате негативного восприятия Общества со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности Общества поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и/или увеличивать количество привлеченных Обществом клиентов (закрытых паевых инвестиционных фондов).

Операционный риск – риск возникновения убытков Общества в результате недостатков или ошибок во внутренних процессах, в действиях сотрудников или третьих лиц, в работе информационных систем и вследствие внешних событий, связанных со следующими признаками: внешнее мошенничество; внутреннее мошенничество; кадровая политика и безопасность труда; клиенты, продукты и деловая практика; ущерб материальным активам; перебои в деятельности и системные сбои; исполнение, оказание услуг и управление процессами.

Правовой риск - риск изменения правовой системы, применения договорных санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери деловой репутации Общества в результате несоблюдения законодательства или неэффективной организации правовой работы, нарушения нормативных актов, инструкций, правил, стандартов саморегулирующих организаций или кодексов поведения, касающихся работы на финансовом рынке, оценивается обществом как средний. Общество принимает все необходимые меры для ведения деятельности Общества в соответствии изменяющимися требованиями законодательства, подзаконных нормативных актов и практике делового оборота.

В случае наступления описанных выше событий Общество планирует провести их анализ и принять соответствующее решение в каждом конкретном случае для принятия мер, способствующих уменьшению влияния указанных факторов.

## **Примечание 21. Условные обязательства**

### Судебные разбирательства

По состоянию на 31 декабря 2022 года Общество не является участником судебных разбирательств. По состоянию на 31 декабря 2021 года Общество не являлось участником судебных разбирательств.

### Налоговые обязательства

Российское налоговое законодательство относительно новое и подвержено частым изменениям. Оно характеризуется большим количеством разнообразных налогов, не всегда ясными, даже противоречивыми формулировками, вследствие чего допускает различные толкования. Налоговое законодательство часто по-разному интерпретируется различными налоговыми и судебными органами, которые могут, на законных основаниях, начислить дополнительные выплаты, пени и штрафы.

Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проведения проверок налоговыми органами в течение трёх календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования также предусматривает право налоговых органов на начисление дополнительных налоговых обязательств. Существуют значительные трудности в толковании и применении законодательства в области трансфертного ценообразования.

Как следствие вышесказанного, налоговые риски в РФ могут быть более значительными, чем в других странах. Руководство Общества уверено в том, что выполняет все обязательства в рамках существующего налогового законодательства и всех его возможных интерпретаций. Тем не менее, некоторые налоговые органы могут оспорить позицию руководства Общества, что может привести к существенным последствиям.

В то же время руководство Общества считает риск возможного предъявления претензий со стороны налоговых органов маловероятным. Поэтому резервы по потенциальным налоговым обязательствам не формируются.

#### Обязательства кредитного характера

Обеспечения, выданные Обществом по обязательствам третьих лиц, отсутствуют.

### **Примечание 22. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Обществом исходя из имеющейся рыночной информации (при её наличии) и надлежащих методов оценки. В то же время, для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. В 2022 году экономические условия продолжали ограничивать объём активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам, в силу чего эти котировки в ряде случаев могут не вполне адекватно отражать справедливую стоимость финансового инструмента. Таким образом несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

В большинстве случаев руководство Общества считает, что справедливая стоимость финансовых инструментов равна их балансовой стоимости с учетом начисленных доходов (расходов) на отчетную дату.

#### Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитывается на основе котированных рыночных цен.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, за исключением долевых ценных бумаг, по которым отсутствует возможность оценки их по справедливой стоимости.

### Финансовые инструменты, отраженные по амортизированной стоимости

Денежные средства и их эквиваленты отражаются в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости, которая фактически равна их текущей справедливой стоимости.

Выданные займы и размещенные депозиты отражаются в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости. Для определения их справедливой стоимости руководство Общества использует метод дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих рыночных процентных ставок, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. По мнению руководства Общества, справедливая стоимость выданных займов и размещенных депозитов практически равна их балансовой стоимости ввиду того, что договорные процентные ставки по этим инструментам практически совпадают с указанными выше рыночными процентными ставками.

Дебиторская задолженность и прочие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их справедливой стоимости, поскольку эти финансовые инструменты носят краткосрочный характер.

Справедливая стоимость обязательства по аренде оценивается по приведённой стоимости арендных платежей. Эта стоимость не отличается сколько-нибудь значительно от балансовой стоимости в связи с тем, что принятая для расчета амортизированной стоимости арендного обязательства процентная ставка не отличается значительно от рыночных ставок, действующих на конец года.

Прочие финансовые обязательства (отраженные по статье «кредиторская задолженность») отражаются в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости. Амортизируемая стоимость кредиторской задолженности приблизительно равна ее справедливой стоимости, поскольку эти финансовые инструменты носят краткосрочный характер.

Далее в таблице представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, на 31 декабря 2022 года:

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	непосредственно наблюдаемые рыночные данные (уровень 1)	косвенно наблюдаемые рыночные данные (уровень 2)	не наблюдаемые рыночные данные (уровень 3)		
<b>Финансовые активы, в том числе:</b>	<b>59 641</b>	-	<b>6 669</b>	<b>66 310</b>	<b>66 310</b>
Денежные средства и их эквиваленты	629	-	-	629	629
Депозиты в банках	59 012	-	-	59 012	59 012
Дебиторская задолженность	-	-	6 669	6 669	6 669
<b>Финансовые обязательства, в том числе:</b>	-	-	<b>41 587</b>	<b>14 587</b>	<b>14 587</b>
Кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	-	14 531	14 531	14 531
Кредиторская задолженность	-	-	56	56	56

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, на 31 декабря 2021 года:

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	непосредственно наблюдаемые рыночные данные (уровень 1)	косвенно наблюдаемые рыночные данные (уровень 2)	не наблюдаемые рыночные данные (уровень 3)		
<b>Финансовые активы, в том числе:</b>	<b>44 531</b>	-	<b>4 900</b>	<b>49 431</b>	<b>49 431</b>
Денежные средства и их эквиваленты	2 074	-	-	2 074	2 074
Депозиты в банках	42 457	-	-	42 457	42 457
Дебиторская задолженность	-	-	4 900	4 900	4 900
<b>Финансовые обязательства, в том числе:</b>	-	-	<b>19 543</b>	<b>19 543</b>	<b>19 543</b>
Кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	-	19 468	19 468	19 468
Кредиторская задолженность	-	-	75	75	75

### Примечание 23. Связанные стороны

Определение связанных сторон приведено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Стороны обычно считаются связанными, если одна из сторон имеет возможность контролировать другую сторону, находится под совместным контролем или может оказывать значительное влияние на принимаемые ею решения по вопросам финансово-хозяйственной деятельности или осуществлять за нею общий контроль. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание характер взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

### Операции со связанными сторонами

Сделки со связанными сторонами совершаются Обществом на условиях, не отличающихся от рыночных. Остатки, возникшие на отчетную дату по операциям со связанными сторонами, являются беспроцентными и ничем не обеспечены.

Общество осуществляло операции со связанной стороной ООО «Эрроу Кэпитал», которая контролируется теми же лицами, что и Общество, и с прочей связанной стороной ООО «Эрроу ФМ». Эти операции включали: оказание Обществу услуг по аренде помещения, консультационных услуг и оказание услуг по уборке помещений соответственно.

На 31 декабря 2022 года Общество имеет кредиторскую задолженность перед связанными сторонами в размере 14 563 тыс. руб., из которых 14 531 тыс. руб. – признанные обязательства по договору долгосрочной аренды. На 31 декабря 2021 года Общество имеет кредиторскую задолженность









Пронумеровано, пронумеровано, скреплено  
печатью 41 (Сорок один) листов.  
"19" апрель 2023 г.