

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «УПРАВЛЯЮЩАЯ
КОМПАНИЯ «ДОХОДЪ»**

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ПРИМЕЧАНИЕ 1 - ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	13
ПРИМЕЧАНИЕ 2 - ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ НЕКРЕДИТНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	14
ПРИМЕЧАНИЕ 3 - ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	15
ПРИМЕЧАНИЕ 4 - ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ	38
ПРИМЕЧАНИЕ 5 - ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	40
ПРИМЕЧАНИЕ 6 - ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ТОРГОВЛИ	40
ПРИМЕЧАНИЕ 7 – СРЕДСТВА В БАНКАХ	41
ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ЗАЙМЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	41
ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	43
ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	43
ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ	45
ПРИМЕЧАНИЕ 12 – КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	45
ПРИМЕЧАНИЕ 13 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	46
ПРИМЕЧАНИЕ 14 – КАПИТАЛ	46
ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	46
ПРИМЕЧАНИЕ 16 – ВЫРУЧКА ОТ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ И КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	47
ПРИМЕЧАНИЕ 17 – ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	48
ПРИМЕЧАНИЕ 18 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	48
ПРИМЕЧАНИЕ 19 – НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	48
ПРИМЕЧАНИЕ 20 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	51
ПРИМЕЧАНИЕ 21 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	58
ПРИМЕЧАНИЕ 22 – УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	59

ПРИМЕЧАНИЕ 23 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	59
ПРИМЕЧАНИЕ 24 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	63
ПРИМЕЧАНИЕ 25 – СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	63
ПРИМЕЧАНИЕ 26 – ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	63



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ПО ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Участникам Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «ДОХОДЪ».

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «ДОХОДЪ» (ОГРН 1027810309328) (далее – Общество) за период с 01 января 2023 года по 31 декабря 2023 года включительно. Прилагаемая годовая финансовая отчетность Общества составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и включает:

- Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года;
- Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года;
- Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2023 года;
- Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года;
- Примечания, состоящие из краткого обзора основных положений Учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости (Примечания 3, 7, 8 и 20 к годовой финансовой отчетности)

Данный вопрос рассматривается нами, как ключевой вопрос аудита, так как величина финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, является существенной для Общества, и определение величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки является областью применения значимых суждений и оценок, оказывающих непосредственное влияние на балансовую стоимость финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

В отношении указанного ключевого вопроса аудита мы провели следующие аудиторские процедуры:

- анализ основных подходов Общества к управлению кредитным риском, включая процедуры выявления, идентификации, оценки, минимизации и контроля уровня риска;
- анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки;
- пересчет на выборочной основе резерва под ожидаемые кредитные убытки;
- тестирование исходных данных, допущений и прогнозной информации, используемой для целей расчета ожидаемых кредитных убытков;
- оценку правильности и полноты раскрытия информации в части созданных резервов под ожидаемые кредитные убытки в примечаниях к годовой финансовой отчетности.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Общества за 2023 год, но не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о годовой финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими

знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

Ответственность руководства и Совета директоров за годовую финансовую отчетность

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

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества 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 Общество, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Совет директоров несет ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность Общества 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 годовой 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 годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как

недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- 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 Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Общества, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Общества 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 Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Мы также предоставляем Совету директоров Общества заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Совета директоров, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы

описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом 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.

И.В. Шарапов

Генеральный директор,

Руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОИНЗ 22006070886)



Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит»

196084, г. Санкт-Петербург, Московский пр., д. 127, кв. 30

ОИНЗ 11406045396

24 апреля 2024 года



ООО «УК «ДОХОДЬ»
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	3 967	1 368
Финансовые активы, предназначенные для торговли	6	8 408	18 482
Средства в банках	7	108 027	59 591
Займы и дебиторская задолженность	8	28 746	51 952
Инвестиционные финансовые активы	9	4 008	4 008
Основные средства и активы в форме права пользования	10	3 076	12 071
Нематериальные активы	10	2 258	814
Текущие требования по налогу на прибыль		89	–
Отложенный налоговый актив	19	2 399	7 654
Прочие активы	11	2 759	2 153
ИТОГО АКТИВЫ		163 737	158 093
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиторская задолженность	12	15 186	4 667
Текущие обязательства по налогу на прибыль	19	233	65
Прочие обязательства	13	7 562	18 574
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		22 981	23 306
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	14	110 000	110 000
Нераспределенная прибыль		30 756	24 787
ИТОГО КАПИТАЛ		140 756	134 787
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		163 736	158 093

Подписано и утверждено к выпуску

23 апреля 2024 года

М.В. Бородатова

Генеральный директор

Е.Ю. Литвинец

Главный бухгалтер

ООО «УК «ДОХОДЬ»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря	
		2023 года	2022 года
Процентные доходы	15	11 110	9 005
Процентные расходы	15	(690)	(1 559)
Чистые процентные доходы		10 420	7 446
Чистый доход / (расход) от восстановления / (создания) резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		5 302	(785)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		15 722	6 661
Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	16	188 554	126 736
Комиссионные и аналогичные расходы	16	(522)	(345)
Чистые доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		128	(206)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валюты		–	–
Чистые доходы / (расходы) от переоценки иностранной валюты		34	(15)
Чистые доходы / (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами		(5)	187
Чистый доход / (расход) от восстановления / (создания) резервов под кредитные убытки по непоцентным финансовым активам		(1)	2
Прочие операционные доходы	17	3 783	534
Чистые операционные доходы		207 693	133 554
Административные и прочие операционные расходы	18	(195 339)	(131 138)
Прибыль до налогообложения		12 354	2 416
Возмещение / (расход) по налогу на прибыль	19	(6 385)	618
Прибыль за период		5 969	3 034
Прочий совокупный доход		–	–
Итого совокупный доход за период		5 969	3 034

Подписано и утверждено к выпуску

23 апреля 2024 года

М.В. Бородатова

Генеральный директор

Е.Ю. Литвинец

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

ООО «УК «ДОХОДЬ»
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	Уставный капитал	Прочие компоненты капитала	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2021 года		110 000	–	27 518	137 518
Изменения в составе собственного капитала за год, закончившийся 31 декабря 2022 года					
Прибыль за год		–	–	3 034	3 034
Дивиденды объявленные	14	–	–	(5 765)	(5 765)
Остаток на 31 декабря 2022 года		110 000	–	24 787	134 787
МСФО (IAS) 8	3	–			
Остаток на 31 декабря 2022 года (пересчитанный)		110 000	–	24 787	134 787
Изменения в составе собственного капитала за год, закончившийся 31 декабря 2023 года					
Прибыль за год		–	–	5 969	5 969
Дивиденды объявленные	14	–	–	–	–
Остаток на 31 декабря 2023 года		110 000	–	30 756	140 756

Подписано и утверждено к выпуску

23апреля 2024 года

М.В. Бородатова

Генеральный директор

Е.Ю. Литвинец

Главный бухгалтер

ООО «УК «ДОХОДЬ»
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря	
		2023 года	2022 года
Денежные средства от операционной деятельности			
Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		178 293	125 102
Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(111 478)	(70 309)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(62 245)	(48 694)
Оплата прочих административных и операционных расходов		(995)	(1 322)
Уплаченный налог на прибыль		(911)	(659)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности		61 485	7 615
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		64 149	11 733
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение, модернизация, реконструкция и подготовка к использованию основных средств и нематериальных активов		(1 481)	(327)
Приобретение акций (долей участия) дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятий		–	–
Выручка от реализации ассоциированных компаний		–	–
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		6 205	13 000
Прочие поступления от инвестиционной деятельности		(60 700)	(13 000)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(55 976)	(327)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды	14	–	(5 765)
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(5 575)	(5 061)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(5 575)	(10 826)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		2 599	580
Влияния изменений курса иностранной валюты		–	–
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		1 368	788
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	3 967	1 368
Подписано и утверждено к выпуску 23 апреля 2024 года			
М.В. Бородатова		Е.Ю. Литвинец	
Генеральный директор		Главный бухгалтер	

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

ПРИМЕЧАНИЕ 1 - ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

ООО «УК «ДОХОДЪ» (далее Компания) осуществляют деятельность по доверительному управлению паевыми инвестиционными фондами, средствами юридических и физических лиц, а также управляет собственным портфелем ценных бумаг.

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «ДОХОДЪ»

Сокращенное фирменное наименование Общества: ООО «УК «ДОХОДЪ»

Организационно-правовая форма: Общество с ограниченной ответственностью.

Свидетельство о государственной регистрации №51959/78923 от 29.07.97г., зарегистрировано Решением Регистрационной палаты Администрации Санкт-Петербурга.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, зарегистрированное до 1 июля 2002г. серия 78 №004304181, присвоен основной государственный регистрационный номер 1027810309328 от 11.12.2002г.

Свидетельство о постановке на учет юридического лица в налоговом органе по месту нахождения на территории Российской Федерации серия 78 №006022890, присвоен ИНН/КПП 7826685368/783501001.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №21-000-1-00612 от 20.12.2008 на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №040-09678-001000 от 14.11.2006 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Юридический адрес: 199178, Санкт-Петербург г, В.О. пр-т Малый, д. 43 кор. 2, литера В, помещ. 62, этаж 3

Фактический адрес: 199178, Санкт-Петербург г, В.О. пр-т Малый, д. 43 кор. 2, литера В, помещ. 62, этаж 3

Телефон: (812) 635-68-60

Идентификационный номер: 7826685368

Адрес электронной почты: uk@dohod.ru

Дата начала хозяйственной деятельности: 29.07.1997

Уставный капитал Компании определяет минимальный размер имущества, гарантирующий интересы его кредиторов, и составляет на 31 декабря 2023 года 110 000 тыс.руб. На отчетную дату уставный капитал оплачен полностью.

Основные виды деятельности Компании, в соответствии с Уставом:

- управление инвестиционными фондами, в том числе управление активами акционерных инвестиционных фондов и доверительное управление имуществом ПИФов;
- управление пенсионными резервами негосударственных пенсионных фондов;
- управление страховыми резервами страховых компаний;
- деятельность по управлению ценными бумагами.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 - ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ НЕКРЕДИТНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Компания осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. В 2023 году существенное влияние на российский фондовый рынок продолжает оказывать специальная военная операция на Украине и санкционная политика западных стран. На протяжении 2023 года вводилось много новых ограничительных мер. Наиболее значимыми стали нефтяное эмбарго и потолок цен, введенные в конце 2022 года, но основное действие, которых пришлось на 2023 год. В связи с чем нефтегазовые доходы российского бюджета заметно упали в 2023 году на 23,9%, или 2,76 трлн. рублей, по сравнению с 2022 годом. России удалось предпринять ряд эффективных действий, и падение было компенсировано ростом нефтегазовых доходов на 25%, или 4,06 трлн. рублей. В декабре 2023 года Urals в среднем стоила \$64,23 за баррель, это в 1,27 раза выше, чем в декабре 2022-го (\$50,47). В 2023 году остаются замороженными около 300 млрд. долларов США, золотовалютных резервов России. Крупнейшие российские банки остаются под блокирующими санкциями. Европейские депозитарии Euroclear и Clearstream не обслуживают главный депозитарий России – НКО АО НРД. Объем заблокированных в 2022 году в иностранной инфраструктуре активов российских инвесторов оценивалось в 5,7 трлн. руб., из них чуть больше 20% принадлежат розничным инвесторам. В мае 2023 года глава Банка России оценила сумму активов, которые удалось вернуть российским инвесторам в результате контрсанкционных мер, в 3 трлн. руб. 20 декабря НКО АО НРД получил генеральную лицензию Минфина Люксембурга, которая позволила разблокировать ценные бумаги неподсанкционных лиц, зависшие в Clearstream. 22 декабря разрешение на вывод активов российскому депозитарию дал и Минфин Бельгии. Российский рынок акций в 2023 году вырос более чем на 40% с начала года. Индекс Московской биржи перешел к восстановлению после рекордного за всю историю обвала в 2022 году. Положительная динамика российского фондового рынка связана с восстановлением экономики, что способствует выплате высоких дивидендов. Среди участников торгов на российском рынке снизилась доля институциональных инвесторов-нерезидентов. До введения ограничений на долю нерезидентов приходилось 48,7% оборота на рынке акций Мосбиржи по состоянию на начало февраля 2022 года, однако теперь в структуре торгов преобладают частные инвесторы. В сентябре 2023 года доля физических лиц в объеме торгов акциями на Мосбирже составила 81%. Чистый приток в акции со стороны розничных инвесторов составил 150 млрд. рублей. В 2023 году индекс Мосбиржи вырос на 43,6%, а индекс РТС — на 12%. С начала 2023 года неквалифицированным инвесторам стал недоступен ряд ценных бумаг. Полностью ограничена возможность торговли ценными бумагами из «недружественных» стран. На этом фоне у инвесторов, особенно розничных, стал расти интерес к инструментам коллективного инвестирования — паевым инвестиционным фондам. Это связано с положительной динамикой, которую показал российский фондовый рынок в 2023 году. В 2023 году наблюдался рост ВВП - за год прибавил 3,5%. На рост ВВП повлияли высокие расходы государства, которые привели к дефициту бюджета и девальвации рубля. Средний номинальный курс рубля к доллару в 2023 году по отношению к аналогичному показателю 2022 года снизился на 20,3%. По итогам 2023 года внешний долг к ВВП ниже 15% — минимальное значение за последние 20 лет. Положительную динамику показало и промышленное производство. Темпы роста в январе — ноябре составили 3,6%, при этом выпуск в обрабатывающей промышленности увеличился на 7,5%. В 2023 году в стране наблюдался рост инвестиций, который превысил 7%. Рост обусловлен наращиванием государством вложений в инфраструктуру и основной капитал. Дефицит российского бюджета по итогам 2023 года составил 3,1 трлн. рублей, что близко к плановым показателям и составляет 2% ВВП. Но экономика России не является открытой. В условиях санкций источники финансирования дефицита бюджета ограничены. В частности, для его финансирования были повышены налоги с бизнеса, нарашен внутренний госдолг. За 9 месяцев 2023 года он вырос на 11,6% и составил 25,5 трлн. рублей. Все это негативно влияет на экономику и вызывает рост инфляции. По итогам 2023 года инфляция в России составила 7,42%. Это меньше, чем в 2021 и 2022 годах, когда инфляция составляла 8,39 и 11,94% соответственно. Но значительно больше показателей 2019 и 2020 годов - 3 и 4,9% соответственно. В свою очередь, рост инфляции привел к ужесточению денежно-кредитной политики Банка России и повышению ключевой ставки во втором полугодии 2023 года с 7,5% до 16%. Из-за роста ключевой ставки фонды денежного рынка в 2023 году выросли в 15 раз до 200 млрд. рублей. Ужесточение денежно-кредитной политики оказало влияние на стабилизацию курса рубля. В октябре 2023 года официальный курс доллара США доходил до 101,36 рубля. Однако увеличение ключевой ставки и подписание в октябре указа

президента об обязательной продаже экспортерами валютной выручки привели к снижению курса доллара США к концу года до 89,69 рубля. Проведение импортозамещения, рост численности вооруженных сил и демографические тенденции привели к рекордному снижению уровня безработицы до 2,9% и дефициту рабочей силы. Вероятно, что в 2024 году дефицит рабочей силы сохранится. Это, в свою очередь, окажет влияние на рост зарплатных ожиданий и ограничит возможности дальнейшего роста экономики.

Компания продолжает использовать риск-ориентированный подход к управлению всеми бизнес-процессами, направленный на непрерывный мониторинг рисков, возникающих вследствие изменений внешней и внутренней бизнес-среды, который позволяет в непрерывном режиме оценивать возникающие риски и реагировать на ситуации, прямо или косвенно влияющие на финансовую устойчивость Общества. Руководство считает, что оно принимает все необходимые меры для обеспечения экономической устойчивости и эффективной работы Компании. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства. Компания является профессиональным участником рынка ценных бумаг, который осуществляет деятельность по доверительному управлению юридических и физических лиц, а также управляет собственным портфелем ценных бумаг. Вторым видом деятельности компании является доверительное управление паевыми инвестиционными фондами открытого и закрытого типа. При этом основными активами ЗПИФа является недвижимое имущество. Следовательно, финансовый результат Компании в значительной степени определяется ситуацией на рынке ценных бумаг и рынке недвижимости.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 - ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Данная финансовая отчетность Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года и за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (финансовая отчетность) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Компания ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2022 года. Вопросы перехода Компании на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации раскрыты в примечании 4.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости; последующей оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и через прибыль или убыток, или по амортизированной стоимости; оценку активов групп выбытия, предназначенных для продажи, по наименьшей из величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию, оценку запасов по наименьшей из: по себестоимости или по чистой возможной цене продажи.

Расходы по налогу на прибыль, относящиеся к текущим налоговым активам и обязательствам, признаются исходя из ставок налога на прибыль, действовавших на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль, относящиеся к отложенным налоговым активам и обязательствам, оцениваются по ставкам налога на прибыль, которые предположительно будут применяться в течение периода реализации отложенных активов или урегулирования обязательств, исходя из ставок налога на прибыль, официально действовавших на конец отчетного периода.

Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях, национальной валюте Российской Федерации, где зарегистрирована Компания.

ООО «УК «ДОХОДЬ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование руководством Компании оценок и допущений, влияющих на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Эти оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок. Существенные оценки и суждения, использованные руководством в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в настоящих Примечаниях.

Ключевые методы оценки

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Компания является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва под убытки. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт, и премию (включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под убытки.

Транзакционные издержки - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

Метод эффективной процентной ставки (ЭПС) представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или

поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Компания оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость

Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

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

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку.

Иерархия справедливой стоимости предусматривает группировку исходных данных, используемых для оценки справедливой стоимости на:

- наблюдаемые исходные данные:
 - ✓ Уровень 1: ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств, к которым у организации есть доступ на дату оценки.
 - ✓ Уровень 2: исходные данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении актива или обязательства, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.
- ненаблюдаемые исходные данные:
 - ✓ Уровень 3: исходные данные представляют собой ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3.

Компания использует профессиональные суждения для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости.

Компания на регулярной основе анализирует доступность исходных данных для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, и в случае изменения уровня доступных исходных данных изменяет метод оценки справедливой стоимости финансового инструмента и при необходимости, порядок отражения справедливой стоимости в учете.

При наличии исходных данных Уровня 1 Компания использует эти данные при определении справедливой стоимости финансового инструмента.

При отсутствии исходных данных Уровня 1 Компания использует методы оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

Компания использует следующие подходы при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов:

Рыночный подход - метод оценки, в котором используются цены и другая соответствующая информация, основанная на результатах рыночных сделок, связанных с идентичными или сопоставимыми (то есть аналогичными) активами, обязательствами или группой активов и обязательств.

Доходный подход - методы оценки, которые преобразовывают будущие суммы (денежные потоки или доходы и расходы) в одну текущую (то есть дисконтированную) величину. Оценка справедливой стоимости осуществляется на основе стоимости, обозначаемой текущими ожиданиями рынка в отношении указанных будущих сумм.

Затратный подход - метод оценки, отражающий сумму, которая потребовалась бы в настоящий момент времени для замены актива.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену покупателя и цену продавца, цена в пределах спреда между ценой покупателя и ценой продавца, которая является наиболее показательной в отношении справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, должна использоваться для оценки справедливой стоимости независимо от того, к какому уровню в иерархии справедливой стоимости отнесен данный параметр исходных данных (то есть к Уровню 1, 2 или 3).

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

При первоначальном признании во многих случаях цена сделки (цена входа для Компании) будет равняться справедливой стоимости. При определении того, равняется ли справедливая стоимость при первоначальном признании цене сделки, Компания принимает во внимание факторы, специфичные для данной сделки и для данного актива или обязательства.

Если Компания определяет, что справедливая стоимость финансового инструмента при первоначальном признании существенно отличается от цены сделки, Компания учитывает этот инструмент на указанную дату следующим образом:

- в сумме оценки справедливой стоимости финансового инструмента, если данная справедливая стоимость подтверждается котируемой ценой на идентичный актив или обязательство на активном рынке (т.е. исходные данные 1 уровня) или основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка. При этом Компания признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве прибыли или убытка;
- во всех остальных случаях в сумме оценки справедливой стоимости финансового инструмента, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. С момента первоначального признания Компания признает эту отложенную разницу как прибыль или убыток только в той мере, в которой она возникает в результате изменения фактора (в том числе временного), который участники рынка учитывали бы при установлении цены актива или обязательства.

Критерии существенности разрабатываются с учетом пункта 7 МСФО (IAS) 1 и утверждаются Компанией в учетной политике.

Классификация и оценка финансовых инструментов

После первоначального признания Компания оценивает финансовый актив по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ) или справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД).

ООО «УК «ДОХОДЬ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Компания оценивает финансовый актив по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам;
- а также контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов (для оценки соответствует ли актив данному условию проводится оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов (критерий «SPPI» «solelypayments of principal and interest»)).

Амортизированная стоимость финансового актива определяется методом ЭПС. К финансовым активам, если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной, Компания определяет необходимость применения метода ЭПС с использованием критерия существенности, утвержденного Компанией в учетной политике. При применении линейного метода данные финансовые инструменты отражаются в финансовой отчетности по амортизированной стоимости, определяемой как сумма номинальной стоимости и начисленных процентов (по условиям сделки), определенных к получению. В случае если на дату первоначального признания финансового актива срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, Компания принимает решение о применении метода ЭПС на основе оценки уровня существенности, утвержденного в учетной политике. Компания применяет линейный метод к финансовым активам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования).

При расчете ЭПС Компания использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового актива. В случае если отсутствует надежная оценка ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива, при расчете ЭПС Компания использует предусмотренные условиями договора денежные потоки и срок погашения (возврата). При расчете ЭПС учитываются все процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, которые являются неотъемлемой частью ЭПС.

При применении метода ЭПС процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, учтенные при расчете, начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива или в течение более 12 месяцев.

Изменение процентных ставок по финансовым активам с плавающей процентной ставкой в результате пересмотра денежных потоков приводит к изменению ЭПС. Пересчет ЭПС осуществляется на дату установления новой процентной ставки. Определение амортизированной стоимости финансового актива после даты установления новой процентной ставки осуществляется с применением новой ЭПС.

Компания оценивает долговой инструмент по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива; а также
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов (для оценки соответствует ли актив данному условию проводится оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов (критерий «SPPI»)).

Компания переоценивает финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев:

ООО «УК «ДОХОДЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- если Компания, как описано выше, на основании анализа бизнес-модели и оценки критерия «SPPI» оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- если при первоначальном признании инвестиции в долевого инструмента, не предназначенный для торговли, Компания безотзывно принимает решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости актива в прочем совокупном доходе. Этот выбор проводится в отношении каждой отдельной инвестиции. Если Компания принимает такое решение, дивиденды, полученные от такой инвестиции, она признает в составе прибыли или убытка.

При первоначальном признании финансового актива Компания может безотзывно принять решение переоценивать по ССЧПУ финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащим измерению по амортизированной стоимости или по ССЧПСД - если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

Оценка бизнес-модели Компания оценивает цель бизнес-модели, в которой финансовый актив удерживается на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставление информации руководству. Рассматриваемая информация включает:

- политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов;
- каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Компании;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором);
- частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Компанией цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

В Компании существуют три бизнес-модели:

- Удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- Удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и для перепродажи;
- Прочая бизнес-модель (Удержание актива для перепродажи)

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов (критерий «SPPI»). Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли. При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Компания анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда входит оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки

или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Компания анализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Компании денежными потоками от оговоренных активов - например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

Производные финансовые инструменты, включая производные инструменты, связанные с инвестициями в некотируемые долевые ценные бумаги, оцениваются Компанией по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытках, кроме случаев, когда Компания выбирает применение учета хеджирования путем определения по своему усмотрению производного инструмента в качестве инструмента хеджирования в рамках разрешенных отношений хеджирования, при этом некоторые либо все прибыли или убытки могут отражаться в составе прочего совокупного дохода.

Дата признания

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

Оценка финансовых обязательств

Компания классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые, после первоначального признания, по амортизированной стоимости, за исключением:

- финансовых обязательств, оцениваемых по ССЧПУ;
- финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или, когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- договоров финансовой гарантии. После первоначального признания Компания, выпустившая такой договор, если не применяются указанные выше пункты, впоследствии оценивает такой договор по наибольшей величине из:
 - суммы оценочного резерва под убытки, и
 - первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода.

Реклассификация финансовых инструментов

Финансовые активы не подлежат реклассификации после их первоначального признания за исключением случаев, когда Компания изменила бизнес-модель по управлению финансовыми активами (тогда финансовый актив реклассифицируется в периоде, следующем за периодом изменения бизнес-модели). Такие изменения бизнес-моделей ожидаются очень редко. Они определяются руководством, происходят в результате изменений внешней или внутренней конъюнктуры рынков, являются существенными для деятельности Компании и могут быть объяснены и продемонстрированы внешним сторонам.

Если Компания реклассифицирует финансовые активы, она осуществляет реклассификацию перспективно с даты реклассификации. Компания не пересчитывает ранее признанные прибыли, убытки (включая прибыли или убытки от обесценения) или проценты.

Если Компания реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по ССЧПУ, справедливая стоимость актива оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и его справедливой стоимостью, признаются в составе прибыли или убытка.

Если Компания реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по ССЧПУ в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, справедливая стоимость актива на дату реклассификации становится новой валовой балансовой стоимостью такого актива, ЭПС определяется на основе справедливой стоимости актива на дату реклассификации. С даты реклассификации актива для целей оценки ожидаемых кредитных убытков дата реклассификации считается датой его первоначального признания.

Если Компания реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по ССЧПСД, справедливая стоимость актива оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и справедливой стоимостью, признаются в составе прочего совокупного дохода. ЭПС и оценка ожидаемых кредитных убытков не корректируются в результате реклассификации.

Если Компания реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по ССЧПСД в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, финансовый актив реклассифицируется по своей справедливой стоимости на дату реклассификации. Однако накопленная величина прибыли или убытка, ранее признанная в составе прочего совокупного дохода, исключается из собственного капитала и корректируется против справедливой стоимости финансового актива на дату реклассификации. В результате финансовый актив оценивается на дату реклассификации, как если бы он всегда оценивался по амортизированной стоимости. Такая корректировка влияет на прочий совокупный доход, но не влияет на прибыль или убыток и, таким образом, не является реклассификационной корректировкой ЭПС, и оценка ожидаемых кредитных убытков не корректируется в результате реклассификации.

Если Компания реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по ССЧПУ в категорию оцениваемых по ССЧПСД, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости, ЭПС определяется на основе справедливой стоимости актива на дату реклассификации, для целей оценки ожидаемых кредитных убытков дата реклассификации считается датой первоначального признания актива.

Если Компания реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по ССЧПСД в категорию оцениваемых по ССЧПУ, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли и убытка в качестве реклассификационной корректировки на дату реклассификации.

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после их первоначального признания.

Обесценение финансовых инструментов

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ECL) по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- чистые инвестиции в финансовую аренду (финансовый лизинг);
- договоры финансовой гарантии;
- обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Ожидаемые кредитные убытки ECL (Expected credit losses) представляют собой оценку приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенных с учетом вероятности (т.е. средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков

ООО «УК «ДОХОДЬ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

наступления дефолта в течение определенного промежутка времени в качестве весовых коэффициентов). Оценка ECL должна отражать объективный расчет величины убытков и определяется в ходе анализа диапазона возможных сценариев.

Весь срок – максимальный промежуток времени, в течение которого необходимо оценивать ECL. В отношении займов с фиксированной датой погашения такой срок равен оставшемуся договорному сроку их действия. В отношении гарантий такой срок равен максимальному установленному договором сроку, в течение которого у Компании имеется текущее договорное обязательство о предоставлении кредита.

ECL *за весь срок* – убытки, возникающие в результате наступления всех возможных событий дефолта на протяжении всего оставшегося срока действия финансового инструмента.

ECL *за 12 месяцев* – часть ECL за весь срок действия, которая представляет собой ECL, вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут наступить в течение 12 месяцев после отчетной даты, ограниченных оставшимся договорным сроком действия финансового инструмента.

Прогнозная информация – информация, включая ключевые макроэкономические переменные факторы, оказывающие влияние на величину кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков по каждому сегменту портфеля. Необходимость анализа прогнозной информации является одним из основных аспектов ECL в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Определение дефолта. Перечень событий дефолта включает в себя следующие факторы:

- Возникновение непрерывной просроченной задолженности сроком более чем 90 календарных дней;
- Проблемная реструктуризация;
- Ожидаемое принятие контрагентом решения о ликвидации или прекращении деятельности, смерть контрагента;
- Надвигающееся банкротство;
- Банкротство;
- Снижение одного и/или более кредитных рейтингов до уровня «дефолт»;
- Прочие.

Компания применяет модель оценки ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента. В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Компания относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (стадия 1) – Долговые финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ECL, процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости;
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесцененные активы» (стадия 2) – Долговые финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ECL в течение всего срока жизни, процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости;
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» (стадия 3) – обесцененные долговые финансовые инструменты. Процентные доходы начисляются на основе амортизированной стоимости.

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСИ-активы) оценочный резерв под убытки формируется в размере накопленных изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или предоставления.

ООО «УК «ДОХОДЬ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным (стадия 2) являются:

- Наличие просроченной задолженности перед Компанией сроком от 31 до 90 дней (включительно);
- Значительные изменения кредитного рейтинга, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- Идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (отзыв лицензии, наличие исков, нарушение условий договоров и др.).

В последующих отчетных периодах финансовый инструмент реклассифицируется в стадию 1, в случае если нет признаков обесценения и нет существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. В случае реклассификации снова признаются 12-месячные кредитные убытки.

Основными признаками отнесения долгового финансового инструмента к обесцененным (стадия 3) являются:

- Нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа свыше 90 дней;
- Значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- Реструктуризация договора на условиях, которые в иных обстоятельствах не были бы рассмотрены;
- Возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации контрагента;
- Исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений;
- Покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Стадия 3 включает в себя обесцененные финансовые инструменты. По стадии 3 Компания признает ожидаемые кредитные убытки на весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент реклассифицируется в стадию 2 в случае, если на отчетную дату отсутствуют признаки обесценения.

Для оценки ECL Компания использует четыре основных показателя, а именно:

- *Величина требования, подверженная риску дефолта EAD (Exposureatdefault)*- оценочная величина требований, подверженных риску на дату дефолта в будущем с учетом ожидаемого изменения величины требований после отчетной даты.
- *Вероятность наступления дефолта PD (Probabilityofdefault)*– оценочное значение вероятности наступления дефолта в течение определенного промежутка времени.
- *Уровень потерь при дефолте LGD (LossGivenDefault)*-оценочная величина убытков в результате наступления дефолта, основанная на разнице в суммах договорных денежных потоков и денежных потоков которые рассчитывает получить Компания, в том числе реализации залогового имущества. Данная величина выражается в процентах от EAD.
- *Ставка дисконтирования* – инструмент для дисконтирования величины ожидаемого убытка до приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или приближенную к ней ставку.

Ожидаемые кредитные убытки по договорам, эффективная процентная ставка для которых не может быть определена, должны дисконтироваться посредством применения ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, которые специфичны для денежных потоков, но только если, и в объеме, в котором, риски учитываются посредством корректировки ставки дисконтирования, а не посредством корректировки дисконтируемых недополучений денежных средств.

Оценка ECL осуществляется путем сопоставления оценочных значений кредитных убытков при различных сценариях развития событий и вероятности возникновения таких событий. Оценка ECL, как правило,

основывается на экспертном суждении. Экспертные суждения подлежат регулярному анализу с тем, чтобы уменьшить расхождения между оценочной и фактической суммами убытков.

Величина ECL определяется путем прогнозирования параметров кредитного риска (EAD, PD и LGD) в каждом будущем периоде на протяжении всего срока действия каждого отдельного кредита или сегмента, оцениваемого на коллективной основе. Три указанных компонента перемножаются, и полученная величина корректируется с учетом вероятности сохранения задолженности (например, погашения задолженности по кредиту или невыполнения обязательств по кредиту месяцем ранее). Такой метод позволяет эффективно рассчитать величины ECL по каждому будущему периоду, которые затем дисконтируются до приведенной стоимости по состоянию на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая при расчете ECL, представляет собой первоначальную ЭПС или приближенную к ней ставку, а для финансовых активов категории POCI – ЭПС, скорректированную с учетом кредитного риска.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Компания использует прогнозную информацию при оценке ожидаемых кредитных убытков. В качестве прогнозной информации используются текущие и ожидаемые изменения макроэкономической ситуации (например, рост реального ВВП, отток капитала, рост реальных располагаемых денежных доходов населения и т.д.).

PD определяется на основе качества актива на основе экспертных и статистических моделей с использованием последних доступных данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации.

LGД представляет собой прогнозируемую Компанией величину убытков по финансовым инструментам. Применительно к займам, обеспеченным объектами недвижимости, денежными средствами, ликвидными ценными бумагами, иным ликвидным залогом, Компания рассчитывает LGД на основе анализа характеристик обеспечения, анализа исторических погашений обесцененных займов за счет реализации залогового имущества.

При оценке ожидаемых кредитных убытков Компания использует обоснованную и подтверждаемую информацию -информацию, которая является обоснованно доступной по состоянию на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий, включая информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозах будущих экономических условий.

Прекращение признания финансовых инструментов

Компания прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Компания передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Компанией только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Компания передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Компания сохранила за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:
- Компания не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только она не получила эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Компанией краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- по условиям договора передачи Компания не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

- Компания имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Компания не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

Сделка между Компанией и кредитором по замене одного долгового инструмента на другой с существенно отличающимися условиями должна учитываться как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Аналогично существенная модификация условий имеющегося финансового обязательства или его части должна учитываться как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства.

Разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и суммой выплаченного возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, признается в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях, не обремененные какими-либо договорными обязательствами. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование и/или изначальный срок погашения которых составляет больше 1 рабочего дня, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются Компанией по амортизированной стоимости.

Финансовые активы, предназначенные для торговли

Как правило, торговля характеризуется активными и частыми покупками и продажами, а финансовые инструменты, предназначенные для торговли, обычно используются с целью генерирования прибыли от краткосрочных колебаний цены или маржи дилера.

Компания относит к финансовым активам, предназначенным для торговли, финансовые активы, которые:

- приобретены или приняты, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании являются частью портфеля определенных финансовых инструментов, которые управляются как единая группа, и недавняя практика свидетельствует о том, что операции с ними совершались с целью получения краткосрочной прибыли; или
- являются производными инструментами (за исключением производного инструмента, представляющего собой договор финансовой гарантии или инструмент, определенный по усмотрению организации в качестве инструмента хеджирования и являющийся эффективным в этом качестве).

При первоначальном признании Компания оценивает финансовые активы, предназначенные для торговли, по справедливой стоимости. В последующем Компания оценивает финансовые активы, предназначенные для торговли, по ССЧПУ (в обязательном порядке).

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по ССЧПУ, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

Средства в банках

Средства в банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, размещенные Компанией в банках, за исключением размещений «овернайт».

Компания оценивает средства в банках в зависимости от используемых бизнес моделей и выполнения критерия SPPI. Принципы классификации финансовых активов раскрыты в разделе «Классификация и оценка финансовых инструментов» примечания 3.

В соответствии с используемой Компанией бизнес-моделью управления средствами в банках и соответствием денежных потоков по договорам с банками критерию SPPI Компания, как правило, отражает средства в банках по амортизированной стоимости. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов» примечания 3.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке.

В соответствии с используемой Компанией бизнес-моделью управления займами и дебиторской задолженностью, и с соответствием условий договоров критерию SPPI, Компания, как правило, отражает кредиты и дебиторскую задолженность по амортизированной стоимости.

Первоначальное признание займов и дебиторской задолженности осуществляется Компанией по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

При наличии активного рынка справедливая стоимость займов и дебиторской задолженности при первоначальном признании оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость займов и дебиторской задолженности определяется путем применения методики Компании, в соответствии с которой финансовый инструмент подлежит корректировке, если выдан под ставку процента, отличающуюся от рыночной процентной ставки в меньшую или большую сторону выше уровня существенности, утвержденного в учетной политике. При определении рыночной процентной ставки Компания использует исходные данные:

- собираемые в процессе текущего наблюдения за предложением на рынке, условиями заключаемых договоров (исходные данные различных уровней);
- статистические данные, публикуемые на официальном сайте Банка России ежемесячно: средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям; физическим лицам (в целом по Российской Федерации) (в рублях, долларах США и евро) за месяц (исходные данные Уровня 3);
- информацию о ключевой ставке, публикуемая на официальном сайте Банка России (исходные данные Уровня 2);
- иную статистическую и аналитическую информацию.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью займа отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных, в порядке, описанном выше.

Последующая оценка займов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода ЭПС, балансовая стоимость этих активов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по активу, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода ЭПС.

К финансовым активам, если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, или если разница между амортизированной стоимостью финансового

актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной, Компания определяет необходимость применения метода ЭПС с использованием критерия существенности, утвержденном Компанией в учетной политике. При применении линейного метода данные финансовые инструменты отражаются в финансовой отчетности по амортизированной стоимости, определяемой как сумма номинальной стоимости и начисленных процентов (по условиям сделки), определенных к получению. В случае если на дату первоначального признания финансового актива срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, Компания принимает решение о применении метода ЭПС на основе оценки уровня существенности, утвержденного в учетной политике. Компания применяет линейный метод к финансовым активам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования). Требования настоящего абзаца не распространяются на операции по размещению денежных средств, по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме на условиях, отличных от рыночных.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов» примечания 3.

Компания классифицирует займы, условия которых были пересмотрены, как «модифицированные» и «реструктурированные» займы. Займы относятся к займам, условия которых были пересмотрены, при внесении изменений в условия первоначального договора займа.

Модифицированные займы представляют собой займы, условия которых были пересмотрены вследствие изменения рыночных условий, изменения продукта, по запросу клиента или реклассифицированные из реструктурированных займов при условии выполнения условий для такой реклассификации, т.е. займов, изменение условий которых не рассматривается как вынужденное.

Реструктурированными займами являются займы, в отношении которых было проведено вынужденное изменение условий, отвечающее следующим критериям:

- внесение изменений в условия договора займа в более благоприятную для заемщика сторону, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнять обязательства на первоначальных условиях, при этом клиент классифицирован в высокую или среднюю категорию кредитного риска. Изменение условий классифицируется как изменение в более благоприятную для заемщика сторону, например, при уменьшении периодичности / частоты выплат, снижении процентной ставки, увеличении срока или лимита кредитования, сокращении общей суммы выплат по кредиту, переносе сроков платежей на более поздние даты и т.д. или
- рефинансирование задолженности по договору займа, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнить обязательства по сделке, и при этом кредитный риск повысился.

Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированные компании – это компании, в которых Компании, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Компания имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Компании и других сторон. Компания учитывает инвестиций в ассоциированные компании по первоначальной стоимости, в соответствии с МСФО (IAS) 27.

Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Компания классифицирует внеоборотный актив (или выбывающую группу) как предназначенный для продажи, если его балансовая стоимость будет возмещена в основном за счет продажи, а не посредством продолжающегося использования. Для этого актив (или выбывающая группа) должен быть в наличии для немедленной продажи в его текущем состоянии исключительно на условиях обычных и общепринятых при продаже таких активов (или выбывающих групп) и его продажа должна быть высоковероятной. Компания оценивает продажу как высоковероятную при соблюдении следующих условий:

- руководство соответствующего уровня приняло на себя обязанность по реализации плана по продаже

ООО «УК «ДОХОДЬ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

актива (или выбывающей группы), и предприняты активные меры по поиску покупателя и выполнению плана;

- активно ведутся действия по продаже актива (или выбывающей группы) по цене, которая является обоснованной в сравнении с его текущей справедливой стоимостью;
- есть ожидание, что данная продажа будет удовлетворять критериям признания в качестве законченной продажи в течение одного года с даты классификации;
- действия, требуемые для выполнения плана по продаже, указывают на то, что значительные изменения в плане или его отмена маловероятны.

Под влиянием событий или обстоятельств период завершения продажи может превысить один год. Увеличение периода, требуемого для завершения продажи, не препятствует классификации актива (или выбывающей группы) в качестве предназначенного для продажи, если причиной задержки являются события или обстоятельства, не контролируемые Компанией, и существует достаточное подтверждение того, что план по продаже актива (или выбывающей группы) остается в силе.

Если ожидается, что продажа произойдет по истечении более чем одного года, то Компания оценивает затраты на продажу по приведенной стоимости. Увеличение приведенной стоимости затрат на продажу, возникающее в связи с течением времени, должно быть представлено в составе прибыли или убытка в качестве затрат на финансирование.

Выбывающая группа - группа активов, подлежащая выбытию в совокупности, путем продажи или иным образом, в результате одной операции, и обязательства, непосредственно связанные с этими активами, которые будут переданы в результате этой операции. Внеоборотный актив – актив, который не удовлетворяет определению оборотного актива (Оборотный актив - предполагается, что актив будет реализован, то есть он предназначен для продажи или использования, в ходе нормального операционного цикла организации, он в основном предназначается для торговли; предполагается реализовать актив в течение двенадцати месяцев после отчетной даты; или актив представляет собой денежные средства или их эквивалент). Прекращенная деятельность - компонент организации, который либо выбыл, либо классифицирован как предназначенный для продажи, и представляет собой отдельное значительное направление деятельности или географический район ведения операций; является частью единого скоординированного плана выбытия отдельного значительного направления деятельности или географического района ведения операций; или является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью последующей перепродажи.

Внеоборотные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «предназначенные для продажи», не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

Непосредственно перед первоначальной классификацией актива (или выбывающей группы) как предназначенного для продажи, балансовая стоимость актива (или всех активов и обязательств в группе) должна быть оценена в соответствии с применимыми МСФО.

При последующей переоценке выбывающей группы балансовая стоимость активов или обязательств, которые не попадают в сферу применения требований МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» к оценке, но входят в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи, определяется в соответствии с применимыми к ним МСФО до проведения переоценки выбывающей группы по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Компания оценивает внеоборотный актив (или выбывающую группу), классифицированный как предназначенный для продажи, по наименьшей стоимости из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

ООО «УК «ДОХОДЬ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Компания оценивает внеоборотный актив (или выбывающую группу), классифицированный как предназначенный для распределения собственникам, по наименьшей стоимости из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на распределение (расходы на распределение - это дополнительные затраты, непосредственно связанные с распределением, исключая затраты на финансирование и расход по налогу на прибыль).

Прибыль или убыток, не признанные к дате продажи внеоборотного актива (или выбывающей группы), признаются Компанией на дату прекращения признания.

Компания не амортизирует внеоборотный актив, пока он классифицируется как предназначенный для продажи или пока он является частью выбывающей группы, классифицированной как предназначенная для продажи. Проценты и другие расходы, относящиеся к обязательствам выбывающей группы, классифицированной как предназначенная для продажи, должны продолжать признаваться.

Основные средства

Объекты основных средств Компании (за исключением земельных участков) отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода Компания определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Компания производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства»). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Амортизация

Амортизируемая величина актива подлежит систематическому распределению на протяжении срока полезного использования этого актива.

Ликвидационная стоимость и срок полезного использования актива анализируются на предмет возможного пересмотра как минимум по состоянию на дату окончания каждого отчетного года и, если ожидания отличаются от предыдущих оценочных значений, соответствующее изменение (изменения) должно отражаться в учете как изменение в бухгалтерских оценках в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

Метод амортизации, применяемый в отношении актива, анализируется на предмет возможного пересмотра как минимум по состоянию на дату окончания каждого отчетного года и, в случае значительного изменения предполагавшихся особенностей потребления будущих экономических выгод, получаемых от актива, метод должен быть изменен с целью отражения изменившихся ожиданий. Такое изменение должно отражаться в учете как изменение в бухгалтерской оценке в соответствии с МСФО (IAS) 8.

Начисление амортизации производится даже в том случае, если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает его балансовую стоимость. Во время ремонта и текущего обслуживания актива начисление амортизации не прекращается.

Амортизируемая величина актива определяется за вычетом его ликвидационной стоимости. На практике ликвидационная стоимость актива часто составляет незначительную величину и, следовательно, является несущественной при расчете амортизируемой величины.

Амортизация актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования, т.е. когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в режиме, соответствующем намерениям руководства. Амортизация актива прекращается на дату классификации этого актива как предназначенного для продажи (или включения его в состав выбывающей группы, которая классифицируется как предназначенная для продажи) или на дату прекращения признания данного актива в зависимости от того, какая из них наступает раньше. Следовательно, начисление амортизации не прекращается в случае простоя актива или изъятия его из эксплуатации, за исключением случаев, когда актив полностью самортизирован.

Срок полезного использования актива определяется исходя из предполагаемой полезности актива для организации. Расчетная оценка срока полезного использования актива производится с применением профессионального суждения, основанного на опыте работы Компании с аналогичными активами.

Для распределения амортизируемой величины актива на протяжении срока его полезного использования могут применяться различные методы амортизации. Компания использует линейный метод. Метод линейной амортизации заключается в начислении постоянной суммы амортизации на протяжении срока полезного использования актива, если при этом не меняется ликвидационная стоимость актива.

Нематериальные активы

Нематериальный актив - идентифицируемый немонетарный актив, не имеющий физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются Компанией по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Компанией и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением линейного метода.

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

С 1 января 2019 года аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Компанией. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства и активы в форме права пользования» в отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Административные и прочие операционные расходы» в отчете о прибылях и убытках. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в отчете о движении денежных средств.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона, и
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить,

чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Запасы

Запасами признаются активы:

- a) предназначенные для продажи в ходе обычной деятельности;
- b) находящиеся в процессе производства для такой продажи; или
- c) находящиеся в виде сырья или материалов, которые будут потребляться в процессе производства или оказания услуг.

Запасы, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы», оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой возможной цене продажи. Чистая возможная цена продажи - расчетная цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных затрат на завершение производства и расчетных затрат, которые необходимо понести для продажи. Справедливая стоимость - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки (см. МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»).

Активы, находящиеся в доверительном управлении

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

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность физических лиц и корпоративных клиентов включает непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами и корпоративными клиентами и отражаются, как правило, по амортизированной стоимости. Кредиторская задолженность признается Компанией при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости. Полученные кредиты и займы при первоначальном признании оцениваются Компанией по справедливой стоимости, в дальнейшем отражаются Компанией, как правило, по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется методом ЭПС. К финансовым обязательствам, если срок погашения (возврата) финансовых обязательств составляет менее одного года при первоначальном признании, или если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, не является существенной, Компания определяет необходимость применения метода ЭПС с использованием критерия существенности, утвержденного Компанией в учетной политике. При применении линейного метода данные финансовые инструменты отражаются в финансовой отчетности по амортизированной стоимости, определяемой как сумма номинальной стоимости и начисленных процентов (по условиям сделки), определенных к уплате. В случае если на дату

первоначального признания финансового обязательства срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, Компания принимает решение о применении метода ЭПС на основе оценки уровня существенности, утвержденного в учетной политике. Компания применяет линейный метод к финансовым обязательствам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования).

При расчете ЭПС Компания использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового обязательства. В случае если отсутствует надежная оценка ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока погашения (возврата) финансового обязательства, при расчете ЭПС Компания использует предусмотренные условиями договора денежные потоки и срок погашения (возврата).

Если Компания определяет, что справедливая стоимость финансового инструмента при первоначальном признании существенно отличается от цены сделки, Компания учитывает этот инструмент на указанную дату следующим образом:

- в сумме оценки справедливой стоимости финансового инструмента, если данная справедливая стоимость подтверждается котируемой ценой на идентичный актив или обязательство на активном рынке (т.е. исходные данные 1 уровня) или основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка. При этом Компания признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве прибыли или убытка;
- во всех остальных случаях в сумме оценки справедливой стоимости финансового инструмента, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. С момента первоначального признания Компания признает эту отложенную разницу как прибыль или убыток только в той мере, в которой она возникает в результате изменения фактора (в том числе временного), который участники рынка учитывали бы при установлении цены актива или обязательства.

Критерии существенности разрабатываются с учетом пункта 7 МСФО (IAS) 1 и утверждаются Компанией в учетной политике.

При определении рыночной ЭПС Компания использует исходные данные:

- собираемые в процессе текущего наблюдения за предложением размещения и привлечения средств на рынке, условиями заключаемых договоров (исходные данные различных уровней);
- статистические данные, публикуемые на официальном сайте Банка России ежемесячно: средневзвешенные процентные ставки по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) физических лиц и нефинансовых организаций (в целом по Российской Федерации) (в рублях, долларах США и евро) за месяц (исходные данные Уровня 3);
- информацию о ключевой ставке, публикуемую на официальном сайте Банка России (исходные данные Уровня 2);
- иную статистическую и аналитическую информацию.

Уставный капитал

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

Дивиденды

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

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Компания получит экономические выгоды, и, если выручка может быть надежно оценена.

Вознаграждение за управление и услуги Компания получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам, в том числе вознаграждение за управление активами и прочие управленческие и консультационные услуги. За управление активами клиентов и паевых фондов Компания получает вознаграждение, которое включает вознаграждение за управление, и, при наличии соответствующих условий в договорах, вознаграждение за успех. Вознаграждение за управление начисляется равномерно на ежемесячной основе в течение всего периода оказания услуг. Вознаграждение за успех отражается в учете и отчетности, только в случае если доходность актива под управлением превышает определенный уровень на дату, когда такое вознаграждение причитается в соответствии с условиями договора.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости или по ССЧПСД по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает в составе процентного дохода или расхода все полученные или уплаченные комиссии между сторонами сделки, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, транзакционные издержки, премии или дисконты.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными (стадия 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки («ECL»); а также
- финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная на кредитный риск контрагента, применяется к амортизированной стоимости.

Дивидендный доход Выручка признается, когда установлено право Компании на получение платежа.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются на счетах прибылей и убытков, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом же или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате в бюджет/возмещению из бюджета в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

В соответствии с МСФО, определенные активы разрешается или требуется учитывать по справедливой стоимости или переоценивать (МСФО (IAS) 16 «Основные средства», МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы», МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»). В ряде случаев переоценка или иной пересчет актива до справедливой стоимости влияет на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток) за текущий период. В результате налоговая стоимость данного актива корректируется и никакой временной разницы не возникает. В случаях, если в соответствии с налоговым законодательством РФ переоценка или пересчет актива не влияет на налогооблагаемую прибыль за период, в котором производится эта переоценка или этот пересчет, налоговая стоимость данного актива не корректируется. Тем не менее возмещение его балансовой стоимости в будущем приведет к получению Компанией налогооблагаемого притока экономических выгод, при этом сумма, которая будет подлежать вычету в налоговых целях, будет отличаться от суммы указанных экономических выгод. Разница между балансовой стоимостью переоцененного актива и его налоговой стоимостью представляет собой временную разницу и приводит к возникновению отложенного налогового обязательства или актива.

Признанные отложенные активы по налогу на прибыль представляют собой сумму налога на прибыль, возмещаемую в будущих периодах за счет уменьшения налогооблагаемой прибыли, и отражаются в отчете о финансовом положении. Отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой экономии.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Компании, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Компания («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Компании и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Курсовые разницы, возникающие при расчетах по монетарным статьям (монетарные статьи - единицы имеющейся в наличии валюты, а также активы и обязательства к получению или выплате, выраженные фиксированным или определяемым количеством валютных единиц) или при пересчете монетарных статей по курсам, отличающимся от курсов, по которым они были пересчитаны при первоначальном признании в течение периода или в предыдущей финансовой отчетности, признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором они возникли.

Если монетарные статьи возникают в результате операций в иностранной валюте и обменный курс изменяется между датой проведения операции и датой проведения расчетов, возникает курсовая разница. Если расчет по операции происходит в том же отчетном периоде, в каком проведена операция, вся курсовые разницы признается в этом периоде. Однако если расчет по операции происходит в последующем отчетном периоде, курсовая разница, признаваемая в каждом из периодов до даты расчета, определяется изменением обменных курсов в каждом из периодов.

Если прибыль или убыток от немонетарной статьи признается в составе прочего совокупного дохода, каждый валютно-обменный компонент такой прибыли или убытка также признается в составе прочего совокупного дохода. Однако, если прибыль или убыток от немонетарной статьи признается в составе

прибыли или убытка, каждый валютно-обменный компонент такой прибыли или убытка признается в составе прибыли или убытка.

Учет влияния инфляции

Согласно решению международных бухгалтерских и финансовых институтов с 1 января 2003 года Российская Федерация более не отвечает критериям гиперинфляции по МСФО 29 (IAS) «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике».

Начиная с 2003 года и для будущих периодов Компания не применяет МСФО29 и признает только кумулятивный эффект от гиперинфляционного индексирования по состоянию на 1 января 2003 года в отношении неденежных статей финансовой отчетности. Денежные показатели и результаты деятельности представлены в фактическом, номинальном выражении в будущих отчетных периодах.

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Компания предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Компании, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Компания учитывает соответствующие расходы.

Компания принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Компании. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Операции со связанными сторонами

Компания проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированной организацией.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Компания принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Компания раскрывает в финансовой отчетности информацию об операциях со связанными сторонами.

Если между Компанией и ее связанными сторонами проводились операции в течение периодов, представленных в финансовой отчетности, Компания раскрывает характер отношений со связанными сторонами, а также информацию об операциях и остатках по ним, включая договорные обязательства по будущим операциям, необходимую пользователям для понимания возможного влияния таких отношений на финансовую отчетность.

Компания раскрывает информацию о вознаграждении ключевому управленческому персоналу.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 - ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Компании, начиная с 1 января 2023 года, но не оказали существенного влияния на Компанию.

- *Поправки "Определение бухгалтерских оценок" к МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки"* вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. Поправки к МСФО (IAS) 8 исключают из стандарта определение изменения в бухгалтерских оценках, измененный стандарт дает определение и примеры бухгалтерских оценок, разъясняет, как компании должны отличать изменения в учетной политике от изменений в бухгалтерских оценках.
- *Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" и Положению о практике МСФО 2 «Раскрытие информации об учетной политике»* вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. В подраздел стандарта "Определения" внесено новое положение о том, что термин "учетная политика" применяется в значении, которое приводится в МСФО (IAS) 8. В стандарте указано, что в отчетность включаются примечания с существенной информацией об учетной политике, в предыдущей редакции стандарта говорилось, что в отчетность надо включать краткий обзор значимых положений учетной политики. Замена слова "значимый" на "существенный" приводит редакцию стандарта в соответствие со всеми прочими применяемыми стандартами. Поправка содержит иллюстративные примеры информации об учетной политике, которая может считаться существенной для финансовой отчетности организации. Кроме того, поправка к МСФО (IAS) 1 разъясняет, что несущественная информация об учетной политике не подлежит раскрытию.
- *Поправки "Отложенные налоги, относящиеся к активам и обязательствам, возникающим из одной сделки" к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль"* вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты. Уточняется, как отражать в отчете отложенные налоги по таким сделкам, как аренда и обязательства по выводу из эксплуатации. В определенных обстоятельствах организации освобождаются от обязательства признавать отложенный налог, когда они признают активы или обязательства впервые. Ранее была некоторая неопределенность в отношении того, применяется ли это исключение к сделкам по аренде и к обязательствам по выводу из эксплуатации, тогда как по обоим этим видам сделок признается актив и обязательство. В поправках уточняется, что исключение не применяется, а организации обязаны признавать отложенный налог по таким сделкам.

Выпущенные стандарты, еще не вступившие в действие. Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2024 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Компания не применяла досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной финансовой отчетности.

- *МСФО (IFRS) S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, связанной с устойчивым развитием» и МСФО (IFRS) S2 «Раскрытие информации, связанной с изменением климата».* МСФО (IFRS) S1 предоставляет компаниям основу для отчетности по всем темам, связанным с устойчивым развитием, в отношении управления, стратегии, управления рисками, а также соответствующие показатели и цели. В МСФО (IFRS) S2 даны более подробные указания о том, как сообщать о рисках и возможностях, связанных с изменением климата. Стандарты вступают в силу с 1 января 2024 года, предполагается их поэтапное внедрение. Отдельные юрисдикции самостоятельно принимают решение о внедрении данных стандартов, в России они не были официально опубликованы. При подготовке рекомендаций Банка России по раскрытию финансовыми организациями информации в области устойчивого развития приняты во внимание подходы, используемые данными стандартами.
- *Поправки «Долгосрочные обязательства с ковенантами» к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».* Поправки уточняют предыдущие поправки к МСФО (IAS) 1 в

отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные. Поправки разъясняют, что ковенанты кредитных соглашений, которые организация должна выполнять только после даты окончания отчетного периода, не будут влиять на классификацию обязательства на краткосрочные и долгосрочные по состоянию на отчетную дату. Ковенанты, которые организация обязана соблюдать по состоянию на отчетную дату или до нее, будут влиять на классификацию обязательства на краткосрочные и долгосрочные, даже если проверка их выполнения осуществляется только после отчетной даты. Поправки вводят дополнительные требования к раскрытию информации для того, чтобы пользователи финансовой отчетности могли получить представление о риске того, что обязательство может стать подлежащим погашению в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода. Дополнительные раскрытия включают: (а) балансовую стоимость обязательства; (б) информацию о ковенантах кредитных соглашений; (в) факты и обстоятельства, при наличии, которые указывают на то, что у организации могут возникнуть трудности с выполнением ковенантов кредитных соглашений. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, допускается досрочное применение.

- *Поправки «Обязательство по аренде в операции продажи с обратной арендой» к МСФО (IFRS) 16 «Аренда».* Поправки влияют на то, как продавец-арендатор учитывает переменные арендные платежи, возникающие в сделке продажи с обратной арендой. Такие переменные арендные платежи должны быть включены в обязательство по аренде. Новая модель учета переменных платежей требует от продавцов-арендаторов переоценки и, возможно, пересчета сделок купли-продажи с обратной арендой, которые были заключены с 2019 года. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, допускается досрочное применение.
- 25 мая 2023 года Совет по международным стандартам финансовой отчетности (IASB) внёс изменения в МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» в отношении финансирования поставщиков (обратный факторинг), чтобы отчетность лучше отвечала информационным потребностям пользователей. Поправки вводят требования к раскрытию информации, которые повысят прозрачность механизмов финансирования поставщиков и их влияние на обязательства и денежные потоки компании. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, в течение первого года применения представление сравнительной информации не требуется. В РФ изменения стандарта официально опубликованы не были.

ООО «УК «ДОХОДЬ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 5 - ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	31 декабря	31 декабря
	2023 года	2022 года
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях	3 967	1 368
Оценочный резерв под убытки	–	–
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 967	1 368

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Компании присутствовали остатки средств на текущих счетах в 6-ти кредитных организациях (на 31 декабря 2022 года: в 6-х кредитных организациях).

Далее представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки для денежных средств и их эквивалентов за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	За год, закончившийся	
	31 декабря	
	2023 года	2022 года
Оценочный резерв под убытки на 1 января	–	2
Чистый расход от создания оценочного резерва под убытки	–	(2)
Оценочный резерв под убытки на 31 декабря	–	–

ПРИМЕЧАНИЕ 6 - ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ТОРГОВЛИ

Финансовые активы, предназначенные для торговли, включают в себя следующие позиции:

	31 декабря	31 декабря
	2023 года	2022 года
Ценные бумаги, предназначенные для торговли		
Долговые ценные бумаги		
<i>Облигации федерального займа Российской Федерации</i>	8 406	18 478
Долевые ценные бумаги		
<i>Корпоративные акции</i>	2	4
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	8 408	18 482

По состоянию на 31 декабря 2023 года торговый портфель финансовых активов Компании представлен облигациями федерального займа, корпоративными акциями российских эмитентов (на 31 декабря 2022 года: облигациями федерального займа, корпоративными акциями российских эмитентов).

ООО «УК «ДОХОДЬ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Депозиты в кредитных организациях	50 064	–
Сделки обратного «РЕПО»	57 974	59 597
Оценочный резерв под убытки	(11)	(6)
Итого средства в банках	108 027	59 591

По состоянию на 31 декабря 2023 года средства в банках представлены депозитами, размещенными в кредитных организациях и договорами обратного «РЕПО», заключенными с НКО НКЦ (АО), базовым активом которых являются корпоративные акции российских эмитентов (на 31 декабря 2022 года: договорами обратного «РЕПО», заключенными с НКО НКЦ (АО), базовым активом которых являются корпоративные акции российских эмитентов).

Далее представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки для средств в банках за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2023 года	2022 года
Оценочный резерв под убытки на 1 января	4	4
Чистый расход от создания оценочного резерва под убытки	7	2
Оценочный резерв под убытки на 31 декабря	11	6

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ЗАЙМЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Займы и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	28 746	51 952
Итого займы и дебиторская задолженность	28 746	51 952

Займы и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости

ООО «УК «ДОХОДЬ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2023 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
Займы, выданные юридическим лицам	13 361	(9 231)	4 130
Прочие средства, предоставленные юридическим лицам	91	–	91
Дебиторская задолженность	24 527	(2)	24 525
Вложения в операции фин. аренды	–	–	–
Итого займы и дебиторская задолженность	28 746	(9 233)	28 746

По состоянию на 31 декабря 2023 года общая сумма займов представлена двумя займами, выданными двум юридическим лицам. Дебиторская задолженность представлена дебиторской задолженностью по причитающимся вознаграждениям по договорам доверительного управления, заключенным с юридическими и физическими лицами.

	31 декабря 2022 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
Займы, выданные юридическим лицам	51 534	(14 538)	36 996
Прочие средства, предоставленные юридическим лицам	261	–	261
Дебиторская задолженность	12 477	(1)	12 476
Вложения в операции фин. аренды	2 219	–	2 219
Итого займы и дебиторская задолженность	66 491	(14 539)	51 952

По состоянию на 31 декабря 2022 года общая сумма займов представлена тремя займами, выданными двум юридическим лицам по ставке 10% и 4,25% годовых. Дебиторская задолженность представлена дебиторской задолженностью по причитающимся вознаграждениям по договорам доверительного управления, заключенным с юридическими и физическими лицами.

Далее представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки для займов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2023 года	2022 года
Оценочный резерв под убытки на 1 января	14 539	13 756
Чистый расход/доход от создания / (восстановления) оценочного резерва под убытки	5 306	783
Оценочный резерв под убытки на 31 декабря	9 233	14 539

ООО «УК «ДОХОДЬ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 008	4 008
Итого инвестиционные финансовые активы	4 008	4 008

По состоянию на 31 декабря 2023 года инвестиционные финансовые активы представлены вложениями в доли участия трех компаний (на 31 декабря 2022 года: инвестиционные финансовые активы представлены вложениями в доли участия трех компаний).

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2022 года	80	429	814	1 323
Первоначальная или переоцененная стоимость				
Остаток на начало года	960	1 041	2 142	4 143
Поступления	144	–	1 627	1 771
Выбытия	–	–	(547)	(547)
Перевод между группами	–	–	–	–
Первоначальная или переоцененная стоимость на конец года	1 104	1 041	3 222	5 367
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года	880	612	1 328	2 820
Выбытие	–	–	–	–
Амортизационные отчисления	77	109	451	637
Перевод между группами	–	–	–	–
Прочие корректировки	–	–	(815)	(815)
Накопленная амортизация на конец года	957	721	964	2 642
Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 года	147	320	2 258	2 725

ООО «УК «ДОХОДЬ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2023 года статья «Прочее» основных средств представлена преимущественно системами видеонаблюдения, вентиляции и пожаротушения. Статья «Нематериальные активы» представлена преимущественно затратами на создание Интернет-сайта Компании и лицензионными правами на программное обеспечение.

	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2021 года	45	528	1 152	1 725
Первоначальная или переоцененная стоимость				
Остаток на начало года	1 148	992	4 963	7 103
Поступления	118	–	213	331
Выбытия	(257)	–	(3 034)	(3 291)
Перевод между группами	(49)	49	–	–
Первоначальная или переоцененная стоимость на конец года	960	1 041	2 142	4 143
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года	1 103	464	3 811	5 378
Выбытие	(257)	–	(3 034)	(3 291)
Амортизационные отчисления	51	131	551	733
Перевод между группами	(17)	17	–	–
Накопленная амортизация на конец года	880	612	1 328	2 820
Остаточная стоимость на 31 декабря 2022 года	80	429	814	1 323

По состоянию на 31 декабря 2022 года статья «Прочее» основных средств представлена преимущественно системами видеонаблюдения, вентиляции и пожаротушения. Статья «Нематериальные активы» представлена преимущественно затратами на создание Интернет-сайта Компании и лицензионными правами на программное обеспечение.

По состоянию на 31 декабря 2023 года активы в форме права пользования имеют следующую структуру:

	Недвижимость	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2023 года	11 562	11 562
Первоначальная или переоцененная стоимость		
Остаток на начало года	19 130	19 130
Поступления	2 960	2 960
Выбытия и переоценки	(14 261)	(14 261)
Первоначальная или переоцененная стоимость на конец отчетного периода	7 829	7 829
Накопленная амортизация		
Остаток на начало года	7 568	7 568
Амортизационные отчисления	4 318	4 318
Выбытия и переоценки	(6 667)	(6 667)
Накопленная амортизация на конец отчетного периода	5 219	5 219
Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 года	2 610	2 610

ООО «УК «ДОХОДЬ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2022 года активы в форме права пользования имеют следующую структуру:

	Недвижимость	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2022 года	7 747	7 747
Первоначальная или переоцененная стоимость		
Остаток на начало года	12 736	12 736
Поступления	8 367	8 367
Выбытия и переоценки	(1 973)	(1 973)
Первоначальная или переоцененная стоимость на конец отчетного периода	19 130	19 130
Накопленная амортизация		
Остаток на начало года	4 989	4 989
Амортизационные отчисления	3 516	3 516
Выбытия и переоценки	(937)	(937)
Накопленная амортизация на конец отчетного периода	7 568	7 568
Остаточная стоимость на 31 декабря 2022 года	11 562	11 562

ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Расчеты по брокерским операциям	1 372	1 403
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 300	721
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)	–	10
Расчеты с персоналом	78	19
Прочее	9	–
Итого прочие активы	2 759	2 153

ПРИМЕЧАНИЕ 12 – КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиторская задолженность включает в себя следующие позиции:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	15 186	4 667
Итого кредиторская задолженность	15 186	4 667

ООО «УК «ДОХОДЬ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2023 года кредиторская задолженность представлена преимущественно расчетами по договору на техническое обслуживание и сопровождение (на 31 декабря 2022 года: преимущественно расчетами по договору на техническое обслуживание и сопровождение).

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря	31 декабря
	2023 года	2022 года
Обязательства по аренде	2 744	16 585
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	1 862	574
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	309	387
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)	284	56
Прочее	2 363	972
Итого прочие обязательства	7 562	18 574

ПРИМЕЧАНИЕ 14 – КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2023 года уставный капитал Компании составляет 110 000 тыс. руб. На отчетную дату уставный капитал оплачен полностью.

Уставный капитал был сформирован за счет вкладов участников Компании в российских рублях, при этом участники имеют право на распределение капитала в российских рублях.

Нераспределенная прибыль, включая резервный фонд, сформированный в соответствии с требованиями законодательства и Уставом Компании, составила на 31 декабря 2023 года 30 756 тыс. руб.

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями на покрытие убытков, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в размере 1 774 тыс. руб. в соответствии с Уставом Компании, предусматривающим создание фонда для указанных целей.

В отчетном периоде дивиденды участникам не выплачивались (2022 г. выплата дивидендов за счет чистой прибыли прошлых лет в размере 5 765 тыс. рублей).

ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Процентные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

	За год, закончившийся	
	31 декабря	
	2023 года	2022 года

Процентные доходы

ООО «УК «ДОХОДЬ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

<i>Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
Займы и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 217	2 935
Средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 933	4 854
<i>Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	960	1 216
Итого процентные доходы	11 110	9 005
Процентные расходы		
<i>Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
	(690)	(1 559)
Итого процентные расходы	(690)	(1 559)
Чистые процентные доходы	10 420	7 446

ПРИМЕЧАНИЕ 16 – ВЫРУЧКА ОТ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ И КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2023 года	2022 года
Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы		
Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	188 554	126 736
Итого выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	188 554	126 736
Комиссионные и аналогичные расходы		
Расходы на услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(251)	(184)
Комиссии за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(263)	(161)
Прочие комиссионные расходы	(8)	–
Итого комиссионные расходы	(522)	(345)
Чистые выручка от оказания услуг и комиссионные доходы (расходы)	188 032	126 391

ООО «УК «ДОХОДЬ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 17 – ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

Прочие операционные доходы включают в себя следующие позиции:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2023 года	2022 года
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 108	532
Дивиденды от вложений в акции	–	1
Прочие доходы	1 675	1
Итого прочие операционные доходы	3 783	534

ПРИМЕЧАНИЕ 18 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Административные и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2023 года	2022 года
Расходы на персонал	(63 105)	(48 778)
Расходы на оплату юридических, консультационных и информационных услуг	(84 704)	(61 620)
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	(1 072)	(4 220)
Другие организационные и управленческие расходы	(7 181)	(3 885)
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	(4 956)	(4 953)
Расходы по списанию стоимости запасов	(1 842)	(1 012)
Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	(29 049)	(3 484)
Прочее	(3 430)	(3 186)
Итого административные и прочие операционные расходы	(195 339)	(131 138)

ПРИМЕЧАНИЕ 19 – НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2023 года	2022 года
Расходы по текущему налогу на прибыль	(1 130)	(1 022)

ООО «УК «ДОХОДЬ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Изменения отложенного налогообложения	(5 255)	1 640
(Расход) / возмещение по налогу на прибыль за год	(6 385)	618

Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части доходов Компании на 31 декабря 2023 года, составляет 20% (31 декабря 2022 года: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2023 года	2022 года
Прибыль до налогообложения	12 354	2 416
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2023 г.: 20%; 2022 г.: 20%)	(2 471)	(483)
Налоговый эффект от дохода по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставкам, отличным от 20%	(131)	66
Доходы, не увеличивающие налоговую базу	(13 561)	769
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	22 548	(701)
Прочие постоянные разницы	–	967
(Расходы) / возмещение по налогу на прибыль за год	(6 385)	618

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке 20% (31 декабря 2022 года: 20%), за исключением доходов по государственным и некоторым другим видам ценных бумаг, облагаемых налогом по ставке 15% (31 декабря 2022 года: 15%); доходов по дивидендам, которые облагаются по ставке налога 13% (31 декабря 2022 года: 13%).

	31 декабря 2022 года	Восстановлено/ (отнесено) на счета прибылей и убытков	Признано в прочем совокупном доходе	31 декабря 2023 года
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Учет долговых ценных бумаг	164	(26)	–	138

ООО «УК «ДОХОДЬ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Оценочные резервы под ОКУ	2 909	(1 060)	–	1 849
Учет основных средств, нематериальных активов и АФПП	4 831	(4 419)	–	412
Прочее	–	–	–	–
Общая сумма отложенного налогового актива	7 904	1 835	–	7 904
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Учет долевого ценных бумаг	–	–	–	–
Учет долговых ценных бумаг	–	–	–	–
Прочее	250	(250)	–	–
Общая сумма отложенного налогового обязательства	250	(250)	–	–
Чистое отложенное налоговое (обязательство) / актив	7 654	(5 255)	–	2 399

	31 декабря 2021 года	Восстановлено/ (отнесено) на счета прибылей и убытков	Признано в прочем совокупном доходе	31 декабря 2022 года
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Учет долговых ценных бумаг	4	160	–	164
Оценочные резервы под ОКУ	2 752	157	–	2 909

ООО «УК «ДОХОДЬ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Учет основных средств, нематериальных активов и АФПП	3 184	1647	–	4 831
Прочее	129	(129)	–	–
Общая сумма отложенного налогового актива	6 069	1 835	–	7 904
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Учет долевых ценных бумаг	–	–	–	–
Учет долговых ценных бумаг	55	(55)	–	–
Прочее	–	250	–	250
Общая сумма отложенного налогового обязательства	55	195	–	250
Чистое отложенное налоговое (обязательство) / актив	6 014	1 640	–	7 654

ПРИМЕЧАНИЕ 20 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Деятельности Компании присущи риски. Компания осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки, мониторинга и ограничения принимаемых рисков для целей минимизации негативного эффекта на финансовый результат Компании.

Компания на регулярной основе проводит анализ принятых принципов управления рисками на предмет оценки их актуальности.

Общую ответственность за стратегический мониторинг уровня принимаемых Компанией рисков несет Совет Директоров.

Управление рисками осуществляется через принятие соответствующих решений Риск менеджером и Генеральным директором последующий контроль исполнения таких решений. В систему управления рисками входят: Совет Директоров, и Генеральный Директор.

К компетенции Совета Директоров, в частности, относится утверждение основных принципов управления рисками Компании, иных внутренних документов, регулирующих вопросы управления рисками, разрабатываемых Генеральным директором Компании.

В рамках своей компетенции Генеральный директор, в частности, утверждает типовые формы документов, а также инструкции, правила, порядки, методики, положения и иные виды внутренних документов Компании, не отнесенные к компетенции иных органов управления Компании.

Риск менеджер отвечает за разработки, внедрения и осуществление процесса управления рисками, включая идентификацию, оценку, мониторинг и контроль рисков. Риск менеджер разрабатывает и представляет руководству план мероприятий по снижению рисков, отвечает за контроль соблюдения принципов, политики управления рисками и лимитов риска Компании через систему специальной отчетности по рискам.

Компания подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Компания также подвержена операционным рискам.

Кредитный риск – это риск того, что Компания понесет финансовые убытки, поскольку контрагенты не выполняют свои обязательства по предоставленным им заемным средствам (в том числе в форме покупки облигаций, предоставлении отсрочки и рассрочки оплаты за выполненные работы или оказанные услуги). Компания подвержена кредитному риску, связанному с ее операционной деятельностью (прежде всего, в отношении торговой дебиторской задолженности) и финансовой деятельностью, включая депозиты в банках и финансовых организациях и т.д.

Компания управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. Денежные средства и их эквиваленты, средства в кредитных организациях и дебиторская задолженность от клиентов с высоким рейтингом представляют собой активы с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному. Компания разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов. Процедура проверки кредитного качества позволяет Компании оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Для снижения кредитных рисков Компания:

- осуществляет анализ кредитного риска (клиентов) контрагентов;
- осуществляет анализ кредитного риска лиц, обязанных по облигациям (эмитентов, поручителей), а также иным долговым инструментам, с которыми совершаются операции (сделки);
- осуществляет мониторинг и анализ находящейся в открытом доступе информации, касающейся применения к клиентам (контрагентам) санкций за нарушение законодательства о финансовом рынке, применения к ним процедур банкротства, анализ финансовой отчетности клиентов (контрагентов), иной информации, позволяющей оценить уровень кредитного риска клиента (контрагента);
- осуществляет мониторинг и оценку кредитных рисков кредитных организаций, где Компания осуществляет открытие банковских счетов, счетов, на которых обособливаются средства учредителей управления, а также оценку кредитных рисков депозитариев, где Компания открывает депозитарные счета;
- устанавливает пределы, в рамках которых Компания принимает кредитный риск при совершении операций с конкретным клиентом (контрагентом);
- принимает иные меры, направленные на снижение кредитных рисков, предусмотренные внутренними документами Компании, стандартами саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг, членом которых является Компания.

Применение конкретных методов управления кредитным риском, а также условия такого применения определяются Компанией в зависимости от характера, условий и объема совершаемых сделок (операций), иных значимых обстоятельств. Руководство определяет концентрацию риска как процентное соотношение задолженности конкретных заказчиков к общей сумме дебиторской задолженности. Компания оценивает концентрацию риска в отношении торговой дебиторской задолженности как низкую.

ООО «УК «ДОХОДЬ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлена информация о максимальном размере кредитного риска.

	Примечания	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные средства и их эквиваленты	5	3 967	1 368
Финансовые активы, предназначенные для торговли	6	8 408	18 482
Средства в банках	7	108 027	59 591
Займы и дебиторская задолженность	8	28 746	51 952
Инвестиционные финансовые активы	9	4 008	4 008
Прочие активы	11	2 759	2 153
Итого максимальный размер кредитного риска		155 915	137 554

В таблице ниже представлено распределение активов и обязательств Компании по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2023 года.

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	3 967	–	–	3 967
Финансовые активы, предназначенные для торговли	8 408	–	–	8 408
Средства в банках	108 027	–	–	108 027
Займы и дебиторская задолженность	28 746	–	–	28 746
Инвестиционные финансовые активы	4 008	–	–	4 008
Прочие активы	2 759	–	–	2 759
ИТОГО АКТИВЫ	155 915	–	–	155 915
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиторская задолженность	15 186	–	–	15 186
Прочие обязательства	7 562	–	–	7 562
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	22 748	–	–	22 748
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	133 167	–	–	133 167

ООО «УК «ДОХОДЬ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлено распределение активов и обязательств Компании по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2022 года.

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 368	–	–	1 368
Финансовые активы, предназначенные для торговли	18 482	–	–	18 482
Средства в банках	59 591	–	–	59 591
Займы и дебиторская задолженность	51 952	–	–	51 952
Инвестиционные финансовые активы	4 008	–	–	4 008
Прочие активы	2 153	–	–	2 153
ИТОГО АКТИВЫ	137 554	–	–	137 554
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиторская задолженность	4 667	–	–	4 667
Прочие обязательства	18 574	–	–	18 574
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	23 241	–	–	23 241
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	114 313	–	–	114 313

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

Компания осуществляет управление риском ликвидности посредством выбора оптимального соотношения собственного и заемного капитала в соответствии с планами руководства. Такой подход позволяет Компании поддерживать необходимый уровень ликвидности и ресурсов финансирования таким образом, чтобы минимизировать расходы по заемным средствам, а также оптимизировать структуру задолженности и сроки ее погашения. В настоящее время Компания полагает, что располагает достаточным доступом к источникам финансирования, а также незадействованные кредитные ресурсы, которые позволят удовлетворить ожидаемые потребности в заемных средствах.

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

ООО «УК «ДОХОДЬ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиторская задолженность	15 186	–	–	15 186
Прочие обязательства	4 818	2 744	–	7 562
Итого недисконтированные финансовые обязательства	20 004	2 744	–	22 748

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиторская задолженность	4 667	–	–	4 667
Прочие обязательства	1 989	–	16 585	18 574
Итого недисконтированные финансовые обязательства	6 656	–	16 585	23 241

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату.

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопределенным сроком погашения	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	3 967	–	–	–	3 967
Финансовые активы, предназначенные для торговли	3 110	935	4 363	–	8 408
Средства в банках	108 027	–	–	–	108 112
Займы и дебиторская задолженность	24 555	4 191	5	–	28 746
Инвестиционные финансовые активы	–	–	–	4 008	4 008
Прочие активы	1 387	–	1 372	–	2 759
ИТОГО АКТИВЫ	141 046	5 126	5 735	4 008	155 915

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Кредиторская задолженность	15 186	–	–	–	15 186
Текущие обязательства по налогу на прибыль	233	–	–	–	233

ООО «УК «ДОХОДЬ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Прочие обязательства	4 818	2 744	–	–	7 562
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	20 237	2 744	–	–	22 981
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	120 809	2 382	5 735	4 008	132 934

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату.

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопределенным сроком погашения	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 368	–	–	–	1 368
Финансовые активы, предназначенные для торговли	3 987	6 120	8 375	–	18 482
Средства в банках	59 591	–	–	–	59 591
Займы и дебиторская задолженность	12 331	155	39 466	–	51 952
Инвестиционные финансовые активы	–	–	–	4 008	4 008
Прочие активы	750	–	1 403	–	2 153
ИТОГО АКТИВЫ	78 027	6 275	49 244	4 008	137 554
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиторская задолженность	4 667	–	–	–	4 667
Текущие обязательства по налогу на прибыль	65	–	–	–	65
Прочие обязательства	1 989	–	16 585	–	18 574
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6 721	–	16 585	–	23 306
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	71 306	6 275	32 659	4 008	114 248

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

Риск изменения процентной ставки. Основными источниками процентного риска являются: несовпадение сроков погашения активов и пассивов по инструментам с фиксированной процентной ставкой; несовпадение сроков изменения процентной ставки активов и пассивов по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки); финансирование процентными инструментами непроцентных активов (имущества, предназначенного для передачи в операционную аренду). Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Компания принимает процентный риск в пределах установленных лимитов.

В таблице ниже представлена чувствительность капитала к изменениям в процентных ставках по состоянию на 31 декабря 2023 года.

ООО «УК «ДОХОДЬ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
АКТИВЫ				
Рубль	700	700	0,00%	0,00%
Евро	200	200	0,00%	0,00%
Доллар США	200	200	0,00%	0,00%

В таблице ниже представлена чувствительность капитала к изменениям в процентных ставках по состоянию на 31 декабря 2022 года.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
АКТИВЫ				
Рубль	700	700	0,00%	0,00%
Евро	200	200	0,00%	0,00%
Доллар США	200	200	0,00%	0,00%

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Компания не несет существенного валютного риска по состоянию 31 декабря 2023 года и по состоянию на 31 декабря 2022 года.

Риск изменения цен на торговые ценные бумаги – риск того, что справедливая стоимость таких инструментов может уменьшиться в результате неблагоприятных изменений совокупности рыночных факторов или стоимости отдельных ценных бумаг.

ООО «УК «ДОХОДЬ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлена чувствительность капитала к изменениям рыночных индексов.

Рыночные индексы	Изменение допущений	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
		Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
RGBITR	20,00%	14,73%	1,29%	23,20%	1,69%
IMOEX	30,00%	0,00%	0,00%	0,04%	0,00%
S&P500	30,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Для снижения рыночных рисков Компания:

- осуществляет мониторинг и анализ находящейся в открытом доступе экономической информации, информации о ситуациях на финансовых рынках, ценовой информации о финансовых инструментах;
- курсах иностранных валют, процентных ставок, иной информации, которая может иметь значение для оценки рыночного риска;
- осуществляет диверсификацию собственных вложений в различные финансовые инструменты с целью снижения возможных потерь и степени общего инвестиционного риска портфеля;
- осуществляет совершение сделок с финансовыми инструментами в целях полной или частичной компенсации возможных убытков от финансовых инструментов, входящих в инвестиционный портфель Компании;
- при необходимости устанавливает пределы, в рамках которых Компания принимает рыночный риск при инвестировании в определенный финансовый инструмент;
- принимает иные меры, направленные на снижение рыночных рисков, предусмотренные договорами с клиентами, стандартами саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг, членом которых является Компания.

Случаи и условия применения конкретных методов управления рыночным риском определяются Компанией в зависимости от характера, условий и объема совершаемых сделок (операций), иных значимых обстоятельств.

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая службу внутреннего контроля.

ПРИМЕЧАНИЕ 21 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

Размер собственных средств управляющих компаний инвестиционных фондов, пассивных инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, и соискателей лицензии управляющей компании по состоянию на 31 декабря 2023 года должен составлять не менее 20 млн. руб. и 0,02 процента от величины

превышения суммарной стоимости средств, находящихся в доверительном управлении управляющей компании, над 3 млрд. руб., но суммарно не более 80 млн. руб. в соответствии с Указанием Банка России от 19 июля 2016 г. № 4075-У «О требованиях к собственным средствам управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, и соискателей лицензии управляющей компании».

Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 31 515 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2023 года величина собственных средств Компании составляет 100 194 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 г.: 67 943 тыс. руб.).

В течение 2023 года и 2022 года Компания соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств.

ПРИМЕЧАНИЕ 22 – УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Юридические вопросы. По мнению руководства Компании, в настоящее время не существует каких-либо судебных разбирательств или исков, которые могут оказать существенное отрицательное влияние на финансовое положение или результаты деятельности Компании в будущем.

Налоговое законодательство. Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые могут применяться на избирательной основе. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Компании применительно к операциям и деятельности Компании может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Компании, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2023 года положения налогового законодательства, применимые к Компании, интерпретированы корректно.

ПРИМЕЧАНИЕ 23 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Компания использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

ООО «УК «ДОХОДЬ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлен анализ активов и обязательств, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, предназначенные для торговли				
Долговые ценные бумаги				
<i>Облигации федерального займа Российской Федерации</i>	8 406	–	–	8 406
Долевые ценные бумаги				
<i>Корпоративные акции</i>	2	–	–	2
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	8 408	–	–	8 408

Ниже представлен анализ активов и обязательств, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, предназначенные для торговли				
Долговые ценные бумаги				
<i>Облигации федерального займа Российской Федерации</i>	18 478	–	–	18 478
Долевые ценные бумаги				
<i>Корпоративные акции</i>	4	–	–	4
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	18 482	–	–	18 482

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости активов и обязательств, которые не отражаются в отчетности по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость, в разрезе уровней иерархии оценки				Непризнанный доход/ (расход)
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости						
Денежные средства и их эквиваленты						
<i>Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях</i>	3 967	–	3 967	–	3 967	–

ООО «УК «ДОХОДЬ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Средства в банках						
Депозиты в кредитных организациях	50 059		50 059		50 059	
Сделки обратного «РЕПО»	57 968	–	57 968	–	57 968	–
Займы и дебиторская задолженность						
Займы, выданные юридическим лицам	4 130	–	–	4 130	4 130	–
Займы, выданные физическим лицам	–			–	–	
Прочие средства, предоставленные юридическим лицам	91	–	–	91	91	–
Дебиторская задолженность	24 525	–	–	24 525	24 525	–
Инвестиционные финансовые активы						
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 008	–	–	4 008	4 008	–
Прочие финансовые активы	2 759	–	–	2 759	2 759	–
Итого финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости	147 507	–	111 994	35 513	147 507	–
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости						
Кредиторская задолженность	15 186	–	–	15 186	15 186	–
Прочие финансовые обязательства	7 562	–	–	7 562	7 562	–
Итого финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости	22 748	–	–	22 748	22 748	–
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости	–	–	–	–	–	–

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости активов и обязательств, которые не отражаются в отчетности по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость, в разрезе уровней иерархии оценки			Непризнанный доход/ (расход)
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты					
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях	1 368	–	1 368	–	1 368
Средства в банках					

ООО «УК «ДОХОДЬ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Сделки обратного «РЕПО»	59 591	–	59 591	–	59 591	–
Займы и дебиторская задолженность						
Займы, выданные юридическим лицам	36 996	–	–	36 996	36 996	–
Займы, выданные физическим лицам	–	–	–	–	–	–
Прочие средства, предоставленные юридическим лицам	261	–	–	261	261	–
Дебиторская задолженность	14 695	–	–	14 695	14 695	–
Инвестиционные финансовые активы						
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 008	–	–	4 008	4 008	–
Прочие финансовые активы	2 153	–	–	2 153	2 153	–
Итого финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости	119 072	–	60 959	57 113	119 072	–
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости						
Кредиторская задолженность	4 667	–	–	4 667	4 667	–
Прочие финансовые обязательства	18 574	–	–	18 574	18 574	–
Итого финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости	23 241	–	–	23 241	23 241	–
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости	–	–	–	–	–	–

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Компанией исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Компания использует всю имеющуюся рыночную информацию.

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, отнесенные к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, включают краткосрочные ликвидные остатки средств в банках. Справедливая стоимость данных финансовых инструментов была определена с использованием методик, в которых все вводные данные,

ООО «УК «ДОХОДЬ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

Справедливая стоимость котируемых финансовых инструментов основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых финансовых инструментов, дебиторской задолженности, займов клиентам, прочих финансовых активов и обязательств, оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих для финансовых инструментов с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

ПРИМЕЧАНИЕ 24 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В ходе своей деятельности Компания осуществляла операции со связанными сторонами.

Статьи расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2023 года представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2023 года	2022 года
Общие и административные расходы (арендная плата)	-	-
Заработная плата, в т.ч. премии ключевого управленческого персонала	8 347	8 180
Итого расходы по операциям со связанными сторонами	8 347	8 180

Арендная плата осуществлялась на ежемесячной основе в течение пяти рабочих дней месяца, следующего за отчетным.

В течение 2023 и 2022 годов Компания начислила вознаграждение ключевому управленческому персоналу: Генеральному директору, Председателю совета директоров.

Начисление долгосрочных вознаграждений ключевому управленческому персоналу в Компании не предусмотрено.

ПРИМЕЧАНИЕ 25 – СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Компания учитывает и раскрывает информацию в отношении всех событий, как благоприятных, так и неблагоприятных, которые произошли в период после отчетной даты до даты утверждения финансовой отчетности к публикации. События после отчетной даты, оказавшие существенное влияние на финансовую отчетность, отсутствуют.

ПРИМЕЧАНИЕ 26 – ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Компания производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности Компании суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ECL) по финансовым активам, являющимися долговыми инструментами, не оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Компания сформировала суждения, касающиеся реализации и применения МСФО (IFRS) 9:

- *Классификация финансовых активов.* Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрываются в примечании 3;
- *Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки («ECL»).* Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и ССЧПСД - это область, которая требует оценок и допущений, в том числе оценку вероятности дефолта контрагентов, выбора подходящих моделей и допущений для измерения ECL. Информация по входящим данным, допущениям, методам оценки и суждениям, используемым при измерении ECL, раскрыта в примечании 3.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Компанией на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. В моделях используется имеющаяся рыночная информация, однако некоторые области требуют дополнительных оценок. Информация об оценке справедливой стоимости финансовых инструментов раскрыта в примечании 24.

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 отчёте 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 Компанией, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Компании, адекватных обстоятельствам.

Принцип непрерывно действующей организации. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Компании. Руководство принимает соответствующие меры для поддержки устойчивого развития бизнеса Компании в текущих обстоятельствах и считает, что Компания будет способна сохранять непрерывность деятельности.