

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

	Прим.	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	32 978	29 967
Кредиты и дебиторская задолженность	6	254	291
Текущие требования по налогу на прибыль		4	2
Инвестиционное имущество	7	20 000	22 420
Основные средства	8	7 003	6 148
Нематериальные активы	8	203	352
Отложенные налоговые активы	17	8 103	8 070
Прочие активы	9	323	803
<b>Итого активов</b>		<b>68 869</b>	<b>68 052</b>
<b>Обязательства</b>			
Кредиторская задолженность		3	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	-
Прочие обязательства	10	1 934	1 502
<b>Итого обязательств</b>		<b>1 937</b>	<b>1 502</b>
<b>Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)</b>			
Уставный капитал	11	61 574	61 574
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		5 358	4 976
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>66 932</b>	<b>66 550</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b>		<b>68 869</b>	<b>68 052</b>

Утверждено и подписано 14 апреля 2022 года.

Генеральный директор  
 Еврецкий В.В.



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за год, закончившийся

	Прим.	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Выручка от основной деятельности	12	3 284	3 443
Процентные доходы	13	1 346	1 079
<b>Итого доходов за вычетом расходов от инвестиционной деятельности</b>		<b>1 346</b>	<b>1 079</b>
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	5, 9	1 607	(71)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	14	1 080	980
Прочие операционные доходы	15	994	280
Административные и прочие операционные расходы	16	(7 949)	(7 582)
<b>Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности</b>		<b>(4 268)</b>	<b>(6 392)</b>
<b>Прибыль (Убыток) до налогообложения</b>		<b>363</b>	<b>(1 870)</b>
Расходы (Доходы) по налогу на прибыль	17	19	246
<b>Прибыль (убыток) за период, приходящийся на собственников</b>		<b>382</b>	<b>(1 624)</b>

Генеральный директор  
 Еврецкий В.В.



ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	за год, закончившийся		
	Прим.	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках		382	(1 624)
Прочий совокупный доход		-	-
Совокупный доход (убыток) за период		382	(1 624)

  
Генеральный директор  
Еврецкий В.В.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)
Остаток за 01 января 2020 года	61 574	6 600	68 174
Совокупный доход (убыток):			
прибыль (убыток)	-	(1 624)	(1 624)
прочий совокупный	-	-	-
Дивиденды	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2020 года	61 574	4 976	66 550
Остаток за 01 января 2021 года	61 574	4 976	66 550
Совокупный доход (убыток):			
прибыль (убыток)	-	382	382
прочий совокупный	-	-	-
Дивиденды	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2021 года	61 574	5 358	66 932

Генеральный директор  
 Еврецкий В.В.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся

Прим.	31 декабря 2021	31 декабря 2020
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Выручка	4 936	3 444
Процентные доходы	1 019	1 148
Прочие операционные доходы	4 399	7 750
Административные и прочие операционные расходы	(7 612)	(8 929)
Уплаченный налог на прибыль	(16)	(26)
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>		
Чистое снижение (прирост) по резервам ОКУ	(8)	(16)
Чистый прирост (снижение) по процентам начисленным	328	(69)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(34)	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Направлено на займы выданные	-	(6 800)
Возврат выданных займов	-	6 800
Выплаченные дивиденды	-	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		
<b>Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>		
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>		
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>		

Генеральный директор  
 Еврецкий В.В.





## **1. Основная деятельность**

Данная финансовая отчетность ООО "УК "Финанс Трейд Эссет Менеджмент" подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

ООО "УК "Финанс Трейд Эссет Менеджмент" именуемое в дальнейшем "Компания", создано в соответствии с нормами Гражданского кодекса Российской Федерации и Федеральным законом "Об Обществах с ограниченной ответственностью" № 14-ФЗ от 08.02.98 г. и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации. Компания зарегистрирована на территории Российской Федерации 05.10.2007 года, ОГРН 1077760969879, ИНН 7706671050. Дочерних и ассоциированных обществ Компания не имеет.

Уставный капитал составляет 61 574 тыс. руб., оплачен полностью. Участником Компании, который владеет долей, составляющей более чем 20% на 31.12.2016 г., является Общество с ограниченной ответственностью «Группа Компаний Партнер», зарегистрированное Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 17 по Иркутской области 25.06.2010 г., ИНН 3808214471, адрес местонахождения: 666679, Иркутская область, город Усть-Илимск, проспект Мира, дом 19, квартира 63 (доля 100%). Конечные собственники с долей более 5%: г-жа Шуткина Т.А. (доля в уставном капитале 35%), г-н Баранов А.А. (доля в уставном капитале 20%), г-жа Бондарь Г.П. (доля в уставном капитале 20%), г-жа Поняева Е.Н. (доля в уставном капитале 20%).

Компания осуществляет следующие основные виды деятельности: деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, а также сдачей недвижимого имущества в аренду.

Свою деятельность Компания осуществляет на основе лицензий:

- Лицензия ФСФР России на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами № 21-000-1-00616 от 18.11.2008 г.

Под управлением Компании в 2021 году находились:

- ЗПИФ недвижимости "Квант";
- ЗПИФ недвижимости "Селена";

Деятельность регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ).

Среднесписочная численность работников за 2021 год составила 5 человек (за 2020 год: 6 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности: 123060, г. Москва, ул. Маршала Рыбалко, д.2, корп. 6.

**Валюта представления отчетности.** Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

## **2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность**

В начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. В связи с этим, Компания может столкнуться с еще большим влиянием COVID-19 в результате его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки. Значительность влияния COVID-19 на операции Компании в большой степени зависит от продолжительности и распространенности влияния вируса на мировую и российскую экономику.

2021 год характеризовался высокими темпами роста экономики, которая восстанавливалась после пандемии 2020 года. Масштабная вакцинация позволила снять ряд эпидемиологических ограничений, а мягкие денежно-кредитные условия и меры экономической поддержки дополнительно способствовали экономическому росту. Дополнительно рост российской экономики поддерживали существенно выросшие цены на нефть и высокий спрос на рискованные активы. Тем не менее в 2021 году пандемия не закончилась – распространение новых штаммов вируса не позволило окончательно снять эпидемиологические ограничения в мире. В связи с этим дальнейшие перспективы экономического роста остаются неопределенными.

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране, в том числе и в связи с геополитикой.

Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2021 года по мере снятия эпидемиологических ограничений спрос на нефть восстанавливался. На этом фоне нефтяные цены показали существенный рост. Поддержку нефтяным ценам оказывала ОПЕК+, которая ограничивала предложение нефти до того, как спрос восстановится до достаточного уровня. Во второй половине года ОПЕК+ начала постепенное наращивание добычи нефти, запланированное до осени 2022 года. Другие цены на энергоресурсы также существенно выросли в 2021 году, что поддерживало рост экономики Российской Федерации.

По итогам 2021 года ВВП России по оценке Минэкономразвития вырос на 4,6% г/г. Восстановление российской экономики после пандемии в целом завершено, и можно ожидать замедления роста экономических показателей в дальнейшем.

В то же время высокие темпы экономического роста были связаны с особо быстрым восстановлением спроса, в то время как предложение росло медленнее. Это привело к существенному росту цен. Инфляция дополнительно усиливалась ростом мировых продовольственных цен, а также проблемами со стороны поставок. Инфляция в Российской Федерации ускорялась на протяжении 2021 года, достигнув максимума в 8,40% г/г в ноябре. По итогам года рост цен составил 8,39% г/г. Пока рост цен не показывает признаков замедления, ЦБ РФ ожидает, что инфляция вернется в диапазон в 4-4,5% г/г только к концу 2022 года.

На этом фоне ЦБ РФ стал одним из первых регуляторов, перешедших в 2021 году к ужесточению денежно-кредитной политики. Ключевая ставка была увеличена с 4,25% годовых на 25 базисных пунктов (далее – «б.п.») в марте 2021 года, на 50 б.п. – в апреле, и на 50 б.п. – в июне. После этого регулятор был вынужден повысить ставку сразу на 100 б.п. на июльском заседании, после чего ставка была увеличена на 25 б.п. в сентябре. Затем регулятор вновь перешел к более сильному повышению ставки, увеличив ее на 75 б.п. в октябре и на 100 б.п. в декабре. В результате на конец 2021 года ключевая ставка составила 8,5% годовых, достигнув максимума с октября 2017 года.

На протяжении большей части 2021 года индекс Московской биржи рос, обновляя исторические максимумы. Однако ухудшение геополитической ситуации привело к падению индекса со второй половины ноября. В результате по итогам года индекс вырос на 14,5%. Долговой рынок Российской Федерации в 2021 году следовал за ключевой ставкой, на динамику активов негативно влиял и снизившийся по итогам года спрос нерезидентов. В результате с начала года доходности ОФЗ выросли на 250-425 б.п. в зависимости от срочности.

В 2021 году курс рубля был достаточно волатильным, меняясь в диапазоне от 69,1 вплоть до 78 рублей/доллар США (источник: Bloomberg). При этом значительное давление на рубль оказывала геополитическая обстановка, в том числе и санкционное давление. С 14 июня 2021 года американским финансовым институтам запрещается покупка российских суверенных облигаций на первичном рынке, вторичный рынок при этом не ограничивается. Рынок воспринял такие ограничения как довольно мягкие, и снятие санкционной неопределенности смогло поддержать российские активы. В результате на фоне высоких цен на энергоресурсы курс рублей/доллар США в конце октября снизился до уровней в 69,1 рублей/доллар США (источник: Bloomberg). Тем не менее под конец года геополитическая ситуация вновь ухудшилась, что привело к росту курса рублей/доллар США.

На 31 декабря 2021 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 74,2926 рубля за 1 доллар США и 84,0695 рубля за 1 евро (2020 год: 73,8757 рубля за 1 доллар США и 90,6824 рубля за 1 евро).

Российское законодательство, регулирующее налогообложение для целей ведения бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Компании может быть оспорена налоговыми органами. Руководство Компании, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены.

Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Руководство Компании полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях.

Влияние изменений геополитической ситуации, сложившейся в начале 2022 года на устойчивость деятельности Компании представлена в Примечании 24.

### 3. Основы представления отчетности

**Общие положения.** Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Компания ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и составляет финансовую отчетность в соответствии с российскими законодательно-нормативными актами и инструкциями по бухгалтерскому учету (РПБУ). Прилагаемая финансовая отчетность составлена на основании данных российской отчетности с учетом корректирующих и реклассифицирующих проводок, необходимых для ее приведения в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в соответствующих примечаниях.

Финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением аспектов, раскрытых в учетной политике.



Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

### **Применение изменений к стандартам МСФО**

**Следующие новые стандарты были применены Компанией впервые в 2021 году:**

Изменения к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСФО (IFRS) 16 «Аренда» «Реформа базовой процентной ставки - этап 2» (выпущены в августе 2020 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2021 года или после этой даты). Изменения предоставляют временные освобождения, которые применяются для устранения последствий для финансовой отчетности в случаях, когда межбанковская ставка предложения (IBOR) заменяется альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Поправки предусматривают следующее:

- упрощение практического характера, согласно которому изменения договора или изменения денежных потоков, непосредственно требуемые реформой, должны рассматриваться как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентные изменению рыночной процентной ставки;
- допускается внесение изменений, требуемых реформой IBOR, в определение отношений хеджирования и документацию по хеджированию без прекращения отношений хеджирования;
- организациям предоставляется временное освобождение от необходимости соблюдения требования относительно отдельно идентифицируемых компонентов в случаях, когда инструмент с безрисковой процентной ставкой определяется по усмотрению организации в качестве рискованного компонента в рамках отношений хеджирования.

Изменения к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущены в марте 2021 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 апреля 2021 года или после этой даты). Изменения продлевают ранее действующие уступки по договорам аренды в связи со вспышкой COVID-19, которые были выпущены в мае 2020 года и вступили в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты, и позволяют арендаторам в качестве практической целесообразности не оценивать, считаются ли конкретные уступки по договорам аренды, являющиеся прямым следствием пандемии COVID-19, модификациями договоров аренды, и вместо этого учитывать эти уступки по договорам аренды, как если бы они не были модификациями договоров аренды. Изменения не затрагивают арендодателей.

Компания рассмотрела данные изменения к стандартам при подготовке финансовой отчетности. Изменения к стандартам не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

**Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов Компании, начинающихся с 1 января 2022 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Компанией:**

Ряд изменений к стандартам вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2022 года или после этой даты. В частности, Компания не применила досрочно следующие изменения к стандартам:

- Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в январе 2020 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты). Изменения уточняют критерии классификации обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных.
- Изменения к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (выпущены в мае 2020 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2022 года или

после этой даты). Изменения уточняют, какие затраты учитываются при оценке того, существенно ли отличаются условия нового или модифицированного финансового обязательства от условий первоначального финансового обязательства.

- Изменения к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (выпущены в мае 2020 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2022 года или после этой даты). Изменения уточняют, какие затраты включаются в оценку затрат на выполнение обязанностей по договору с целью определения его как обременительного.
- Изменения к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (выпущены в мае 2020 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2022 года или после этой даты). Изменения запрещают вычитать из первоначальной стоимости основных средств суммы, полученные от продажи продукции, произведенной в период подготовки актива для использования по назначению. Вместо этого такие доходы от продаж и соответствующие затраты признаются в составе прибыли или убытка.
- Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в феврале 2021 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты). Изменения уточняют, как следует применять концепцию существенности при принятии решений о раскрытии учетной политики.
- Изменения к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» (выпущены в феврале 2021 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты). Изменения уточняют, как отличить изменения бухгалтерских оценок от изменений учетной политики.
- Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущены в мае 2021 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты). Изменения уточняют, что освобождение от признания не применяется к операциям, которые при первоначальном признании приводят к возникновению одинаковых налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.

В настоящее время Компания проводит оценку того, как данные изменения повлияют на ее финансовое положение и результаты деятельности.

#### 4. Принципы Учетной политики

**Основные принципы бухгалтерского учета** – Настоящая финансовая отчетность Компания подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Компанией в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

**Валюта отчетности** - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль.

**Финансовые активы** Компания признает финансовый актив в балансе только в том случае, когда она становится стороной по договору в отношении данного финансового инструмента. При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, которая, как правило, и составляет цену сделки, т.е. справедливую стоимость выплаченного или полученного вознаграждения.

При первоначальном признании финансовые активы разделяются на следующие категории:

- (1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- (2) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- (3) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Компания классифицирует финансовые активы исходя из бизнес-модели, используемой Компанией для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Однако Компания при первоначальном признании определенных инвестиций в долевые инструменты, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода.

Все производные инструменты отражаются в балансе по справедливой стоимости как оборотные финансовые активы, внеоборотные финансовые активы, краткосрочные обязательства по производным финансовым инструментам или долгосрочные обязательства по производным финансовым инструментам. Признание и классификация прибыли или убытка, полученного в результате отражения в учете корректировки производного инструмента по справедливой стоимости, зависит от цели его выпуска или приобретения. Прибыли и убытки по производным инструментам, не предназначенным для операций хеджирования, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» признаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка за период.

Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. После первоначального признания справедливая стоимость финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, которые котируются на активном рынке, определяется как котировка на покупку активов и котировка на продажу выпущенных обязательств на дату оценки.

Если рынок для финансовых активов не является активным, тогда Компания оценивает справедливую стоимость с использованием следующих методов:

- анализа операций с таким же инструментом, проведенных в недавнем времени между независимыми сторонами;
- текущей справедливой стоимости подобных финансовых инструментов;
- дисконтирования будущих денежных потоков.

Ставка дисконтирования отражает минимально допустимую отдачу на вложенный капитал, при которой инвестор не предпочтет участие в альтернативном проекте по вложению тех же средств с сопоставимой степенью риска.

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

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Примерами финансовых активов, включаемых в эту категорию, могут быть депозиты, размещенные в банках, дебиторская задолженность, облигации и векселя третьих лиц, которые не котируются на активном рынке в случае удовлетворения условий, перечисленных выше.

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

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

В частности, к этой категории относятся акции других компаний, которые не включены в категорию учитываемых по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на прибыль или убыток.

Дивиденды и проценты к получению отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления. Сумма начисленных процентов рассчитывается с использованием эффективной ставки процента.

При прекращении признания на балансе инвестиций в долговые инструменты (облигации, векселя и иные бумаги долгового характера), учитываемые в категории по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные в составе прочего совокупного дохода прибыли или убытки реклассифицируются в состав прибыли или убытка за период.

По инвестициям в долевые инструменты (акции, паи и пр.), учитываемые в категории по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные в составе прочего совокупного дохода прибыли или убытки никогда не могут быть впоследствии перенесены в состав прибыли или убытка за период.

Компонент финансовых доходов в виде начисления процентов за период представляется в примечаниях к отчетности отдельно для каждой их трех категорий финансовых активов.

Применительно к сделкам по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях используется порядок учета на дату заключения сделки

**Финансовые обязательства** Компания признает финансовое обязательство в балансе только в том случае, когда она становится стороной по договору в отношении данного финансового инструмента. При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, которая, как правило, и составляет цену сделки, т.е. справедливую стоимость выплаченного или полученного вознаграждения.

При первоначальном признании финансовые обязательства разделяются на следующие категории:

- финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на прибыль или убыток;
- прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на прибыль или убыток, представляют собой финансовые обязательства, предназначенные для торговли, за исключением тех случаев, когда такие обязательства связаны с поставкой неотируемых долевого инструментов.

При первоначальном признании Компания вправе отнести к этой категории любое финансовое обязательство, за исключением долевого инструментов, которые не имеют котировки на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть достоверно оценена. Однако в дальнейшем это обязательство не может быть включено в иную категорию.

Финансовые обязательства, не отнесенные к финансовым обязательствам, учитываемым по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на прибыль или убыток, относятся к прочим финансовым обязательствам. К прочим финансовым обязательствам относятся, в частности, торговая и прочая кредиторская задолженность и задолженность по кредитам и займам.

После первоначального признания финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, изменения в которой отражаются по счетам прибылей и убытков в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизируемой стоимости.

Компания списывает финансовое обязательство (или часть финансового обязательства) тогда и только тогда, когда оно погашено, то есть, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разность между балансовой стоимостью финансового обязательства (или части финансового обязательства) погашенного или переданного другой стороне, и суммой погашения, включая любые переданные неденежные активы или принятые обязательства, относится на счет прибылей и убытков. Ранее признанные компоненты прочего совокупного дохода, относящиеся к данному финансовому обязательству, также включаются в финансовый результат и отражаются в доходах и расходах текущего периода.

**Обесценение финансовых активов** На каждую отчетную дату Компания должна признать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и по договору финансовой гарантии, к которым применяются требования, касающиеся обесценения. Требования МСФО 9, касающиеся обесценения, не применяются к долевым инструментам вне зависимости от категории, в которую они определены, и к инструментам, определенным в категорию оцениваемых по справедливой стоимости с отнесением ее изменения в состав прибыли или убытка за период.

Будущие кредитные убытки по существенным контрагентам в т.ч. банкам определяются с учетом кредитного рейтинга конкретного контрагента и соответствующей ему вероятности дефолта.

Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, которые оцениваются по амортизированной стоимости, признается в составе прибыли или убытка за период в корреспонденции с балансовым счетом, уменьшающим стоимость финансового актива. Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, которые оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не должен уменьшать балансовую стоимость финансового актива в Балансе, а должен признаваться в составе прочего совокупного дохода.

**Денежные средства и их эквиваленты** - Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

**Основные средства** - Основные средства отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прочих совокупных доходах. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

После признания в качестве актива объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно оценена, подлежит учету по переоцененной стоимости, представляющей собой его справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционного имущества и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прочих совокупных доходах в момент их понесения.

**Амортизация** - Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

<b>Объекты основных средств</b>	<b>Годовая норма амортизации, %</b>
Здания	1.43
Офисное оборудование	20

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Компании. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

**Инвестиционное имущество** – Инвестиционное имущество (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) – готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящаяся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционное имущество первоначально отражается по стоимости приобретения. Дальнейший учет производится на основе модели по справедливой стоимости.

**Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»** - Активы классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения Компании осуществить имеющийся у него план продажи. Реклассификация активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Компании утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;



- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемые по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

**Нематериальные активы** - К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются 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 и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным 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 неопределенного 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.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Прямые 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 по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации.

Нормы амортизации берутся исходя из срока полезного использования нематериального актива.

**Операционная аренда** – Если Компания выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Амортизация средств, сданных в аренду (Компания – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой, принятой для собственных основных средств.

**Уставный капитал** - Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды – отражаются в составе чистых активов, причитающихся акционерам в том периоде, за который они были объявлены.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

**Налог на прибыль** - В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о прочем совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относятся непосредственно на собственные средства акционеров. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прочих совокупных доходах.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Компанией и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

**Отражение доходов и расходов** - Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прочих совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Компания оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

**Переоценка иностранной валюты**- Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прочих совокупных доходах, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся акционерам (участникам).

**Резервы** – Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Компании обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Компанией потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

**Отчисления в Фонды социального назначения** – Компания производит взносы в пенсионный Фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Компании по взносам в указанные Фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

**Взаимозачеты** - Финансовые активы и финансовые обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а

также намерение либо произвести взаимозачет, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

**Оценочные обязательства** - Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Компании условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Компании потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

**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.

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

Отчетность по сегментам - Компания не представляет информацию по сегментам, так как долговые или долевыми инструментами не обращаются на открытом рынке (внутренней или зарубежной Фондовой бирже или внебиржевом рынке, включая местные и региональные рынки).

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Наличные средства	5	18
Денежные средства на счетах в банках Российской Федерации	2 124	617
Денежные эквиваленты - депозиты сроком менее 3х месяцев	30 600	29 400
Проценты, начисленные по депозитам	328-	-
Резерв ОКУ по денежным средствам на счетах в банках	(8)	(2)
Резерв ОКУ по денежным эквивалентам – депозитам сроком менее 3х месяцев	(69)	(68)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>32 978</b>	<b>29 967</b>

Ниже предоставлены кредитные рейтинги банков, на счетах которых находились денежные средства Компании:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Рейтинг AAA	124	16 811
Рейтинг AA	2 000	13 207
<b>Итого Денежные средства на счетах в банках Российской Федерации</b>	<b>2 124</b>	<b>30 018</b>

Ниже предоставлено движение резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ОКУ) по денежным средствам на счетах в банках:

	за год, закончившийся	
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<b>Резерв ОКУ по денежным средствам на счетах в банках:</b>		
<b>На начало отчетного периода</b>	(2)	(37)
Создание / восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года	(6)	35
Списание прочих активов за счет резерва		
<b>Резерв ОКУ по денежным средствам на счетах в банках на конец отчетного периода</b>	<b>(8)</b>	<b>(2)</b>

Ниже предоставлены кредитные рейтинги банков, в которых находились депозиты Компании на срок менее 3х месяцев:

	31 декабря 2021года	31 декабря 2020года
Рейтинг AAA	18 102	16 500
Рейтинг AA	12 822	12 900
<b>Итого Денежные средства на депозитах со сроком менее 3х месяцев</b>	<b>30 924</b>	<b>29 400</b>

Ниже предоставлено движение резерва ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) по депозитам со сроком менее 3х месяцев:

	за год, закончившийся	
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<b>Резерв ОКУ по денежным средствам по депозитам со сроком менее 3х месяцев:</b>		
<b>На начало отчетного периода</b>	<b>(68)</b>	<b>(17)</b>
Создание / восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года	(1)	(51)
Списание прочих активов за счет резерва	-	-
<b>Резерв ОКУ по денежным средствам по депозитам со сроком менее 3х месяцев на конец отчетного периода</b>	<b>(69)</b>	<b>(68)</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 денежные средства представлены наличными денежными средствами, остатками на расчетных счетах в банках, а также краткосрочными депозитами со сроком погашения менее 3х месяцев.

Изменения в активах и обязательствах, обусловленные финансовой деятельностью представлены в примечании 19.

Анализ кредитного риска, анализ в разрезе сроков погашения и процентных ставок представлены в примечании 19. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 22.

## 6. Дебиторская задолженность

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<b>Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
<i>Дебиторская задолженность</i>		
Дебиторская задолженность по вознаграждению за управление активами	282	1 934

**ООО "УК "Финанс Трейд Эссет Менеджмент"**

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года**

(в тысячах российских рублей)

Дебиторская задолженность арендаторов	340	340
Прочая дебиторская задолженность	40 588	40 588
Резерв ОКУ по Дебиторской задолженности по вознаграждению за Управление активами	(28)	(1 643)
Резерв ОКУ по Дебиторской задолженности Арендаторов	(340)	(340)
Резерв ОКУ по Прочей дебиторской задолженности	(40 588)	(40 588)
<b>Итого Дебиторская задолженность</b>	<b>254</b>	<b>291</b>

Ниже предоставлено движение резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ОКУ) по Дебиторской задолженности за услуги по Управлению активами:

	за год, закончившийся	
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<b>Резерв ОКУ по Дебиторской задолженности по вознаграждению за Управление активами на начало отчетного периода</b>	<b>(1 643)</b>	<b>(1 255)</b>
Создание / восстановление резерва ОКУ в течение года	1 615	(388)
Списание прочих активов за счет резерва	-	-
<b>Резерв ОКУ по Дебиторской задолженности по вознаграждению за Управление активами на конец отчетного периода</b>	<b>(28)</b>	<b>(1 643)</b>

Ниже предоставлено кредитное качество Дебиторской задолженности по вознаграждению за Управление активами:

	31 декабря 2021 года	Резервы ОКУ	31 декабря 2020 года	Резервы ОКУ
<i>Текущие и необесцененные</i>				
<i>ОКУ на групповой основе (общая сумма)</i>				
- без задержки платежей	282	(28)	314	(32)
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	34	(25)
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	1 586	(1 586)
<b>Итого обесценение на групповой основе (общая сумма)</b>	<b>-</b>	<b>(28)</b>	<b>-</b>	<b>(1 643)</b>
<b>Общая балансовая сумма Дебиторской задолженности по вознаграждению за Управление активами</b>	<b>282</b>	<b>-</b>	<b>1 934</b>	<b>-</b>
<b>За вычетом резервов ОКУ</b>	<b>254-</b>	<b>-</b>	<b>291-</b>	<b>-</b>

Ниже предоставлено движение резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ОКУ) по Дебиторской задолженности Арендаторов:

за год, закончившийся



**ООО "УК "Финанс Трейд Эссет Менеджмент"**

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года**

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<b>Резерв ОКУ по Дебиторской задолженности Арендаторов на начало отчетного периода</b>	<b>(340)</b>	<b>(673)</b>
Создание / восстановление резерва ОКУ в течение периода	-	333
Списание прочих активов за счет резерва	-	-
<b>Резерв ОКУ по Дебиторской задолженности Арендаторов на конец отчетного периода</b>	<b>(340)</b>	<b>(340)</b>

Ниже предоставлено кредитное качество Дебиторской задолженности Арендаторов:

	31 декабря 2021 года	Резервы ОКУ	31 декабря 2020 года	Резервы ОКУ
<i>Текущие и необесцененные</i>	-	-	-	-
<i>ОКУ на групповой основе (общая сумма)</i>				
- без задержки платежей	-	-	-	-
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	340	(340)	340	(340)
<b>Итого обесценение на групповой основе (общая сумма)</b>	<b>-</b>	<b>(340)</b>	<b>-</b>	<b>(340)</b>
<b>Общая балансовая сумма Дебиторской задолженности Арендаторов</b>	<b>340</b>	<b>-</b>	<b>340</b>	<b>-</b>
<b>За вычетом резервов ОКУ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Ниже предоставлено движение резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ОКУ) по Прочей Дебиторской задолженности:

	за год, закончившийся	
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<b>Резерв ОКУ по Прочей Дебиторской задолженности на начало отчетного периода</b>	<b>(40 588)</b>	<b>(40 590)</b>
Создание / восстановление резерва ОКУ в течение периода	-	-
Списание прочих активов за счет резерва	-	2
<b>Резерв ОКУ по Прочей Дебиторской задолженности на конец отчетного периода</b>	<b>(40 588)</b>	<b>(40 588)</b>

Ниже предоставлено кредитное качество Прочей Дебиторской задолженности:

	31 декабря 2021 года	Резервы ОКУ	31 декабря 2020 года	Резервы ОКУ
<i>Текущие и необесцененные</i>	-	-	-	-
<i>ОКУ на групповой основе (общая сумма)</i>				
- с задержкой платежа свыше 360 дней	40 588	(40 588)	40 588	(40 588)
<b>Итого обесценение на групповой основе (общая сумма)</b>	-	<b>(40 588)</b>	-	<b>(40 588)</b>
<b>Общая балансовая сумма Прочей Дебиторской задолженности</b>	<b>40 588</b>	-	<b>40 588</b>	-
<b>За вычетом резервов ОКУ</b>	-	-	-	-

## 7. Инвестиционное имущество

В нижеследующей таблице представлена информация об изменениях в составе инвестиционной собственности:

	2021	2020
Балансовая стоимость на 1 января	22 420	24 920
Выбытие инвестиционного имущества	-	-
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	(2 420)	(2 500)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>20 000</b>	<b>22 420</b>

Компания раскрывает в отчетности информацию об объектах инвестиционного имущества в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 40. Компания учитывает данный актив по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости относится к Уровню 3.

Инвестиционная собственность представлена нежилыми помещениями, удерживаемыми Компанией в целях извлечения прибыли от арендных платежей.

В качестве оценки справедливой стоимости принимается оценка рыночной стоимости, данная независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки.

## 8. Основные средства и нематериальные активы

Движение по счетам основных средств и нематериальных активов представлено в следующей таблице:

	Здания	Оборудование	Нематериальные активы	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>				
Остаток на 1 января 2020 года	6 431	222	871	7 523
Поступления	-	-	-	-
Восстановление первоначальной стоимости (в пределах обесценения прошлых лет)	267	-	-	267
Выбытия	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2020 года	6 698	222	871	7 791
<b>Накопленная амортизация</b>				
Остаток на 1 января 2020 года	(438)	(222)	(333)	(992)
Амортизационные отчисления	(92)	-	(186)	(278)
Восстановление первоначальной стоимости (в пределах обесценения прошлых лет)	(20)	-	-	(20)
Выбытия	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2020 года	(550)	(222)	(519)	(1 291)
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года</b>	<b>6 148</b>	<b>-</b>	<b>352</b>	<b>6 500</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>				
Остаток на 1 января 2021 года	6 698	222	871	7 791
Поступления	-	-	34	34
Восстановление первоначальной стоимости (в пределах обесценения прошлых лет)	1 033	-	-	1 033
Выбытия	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2021 года	7 731	222	905	8 858
<b>Накопленная амортизация</b>				
Остаток на 1 января 2021 года	(550)	(222)	(519)	(1 291)
Амортизационные отчисления	(88)	-	(183)	(271)
Восстановление первоначальной стоимости (в пределах обесценения прошлых лет)	(90)	-	-	(90)
Выбытия	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2021 года	(728)	(222)	(702)	(1 652)
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2021 года</b>	<b>7 003</b>	<b>-</b>	<b>203</b>	<b>7 206</b>

Для последующей оценки и отражения зданий Компания использует модель учета по переоцененной стоимости, представляющей собой его справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения.

В качестве оценки справедливой стоимости принимается оценка рыночной стоимости, данная независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки.

Для учета офисного оборудования и нематериальных активов в финансовой отчетности Компания использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

## 9. Прочие активы

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Предоплаты за работы и услуги	296	386
Налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль	27	417
Резерв под обесценение прочих активов	-	-
<b>Итого прочих активов</b>	<b>323</b>	<b>803</b>

## 10. Прочие обязательства

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Заработная плата работникам	140	154
Резерв по неиспользованным отпускам	1 283	1 042
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	361	306
Прочие	150	-
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>1 934</b>	<b>1 502</b>

## 11. Уставный капитал

Уставный капитал на 31.12.2021 г. на 100% принадлежит Обществу с ограниченной ответственностью "Группа Компаний Партнер" и составляет 61 574 тыс. руб.

## 12. Выручка

	за год, закончившийся	
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Вознаграждение по управлению	3 284	3 443

<b>Итого выручка от основной деятельности</b>	<b>3 284</b>	<b>3 443</b>
---	--------------	--------------

Выручка представляет собой вознаграждения по договорам доверительного управления активами.

### 13. Процентные доходы

	за год, закончившийся	
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<i>По активам, учитываемым по амортизационной стоимости</i>		
Процентные доходы по депозитам, размещенным в банках	1 346	732
Процентные доходы по займам выданным	-	347
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>1 346</b>	<b>1 079</b>

Процентные доходы по депозитам за 2021 – 2020 годы являются процентным доходам по размещенным депозитам в ПАО Банк ВТБ и ПАО банк "ФК ОТКРЫТИЕ".

### 14. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом

	за год, закончившийся	
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Доходы от сдачи в аренду	3 500	3 500
Изменение справедливой стоимости инвестиционного имущества	(2 420)	(2 500)
Расходы на содержание инвестиционного имущества	-	(20)
<b>Итого Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом</b>	<b>1 080</b>	<b>980</b>

### 15. Прочие доходы

	за год, закончившийся	
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде	-	34
Доход от восстановления стоимости ОС (в пределах предыдущих обесценений)	943	246
Прочее	51	
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>994</b>	<b>280</b>

**16. Административные и прочие операционные расходы**

	за год, закончившийся	
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Расходы на персонал	(5 312)	(5 147)
Амортизация основных средств и НМА	(270)	(277)
Общие и административные расходы	(718)	(717)
Телекоммуникационные и информационные услуги	(62)	(61)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(389)	(407)
Юридические и консультационные услуги	(1 069)	(778)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(94)	(116)
Прочие операционные расходы	(34)	(79)
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>	<b>(7 949)</b>	<b>(7 582)</b>

**17. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	за год, закончившийся	
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	(14)	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц	33	246
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>19</b>	<b>246</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, составляет 20%. Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базой для целей расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

	за год, закончившийся	
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Прибыль до налогообложения	363	(1 870)
Расходы по налогу на прибыль, рассчитанные на основе действующих налоговых ставок	(73)	374
Налоговый эффект доходов (расходов) не признаваемых для целей налогообложения	92	(128)
Корректировка налога прошлых периодов	-	-
<b>Итого расходов по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год</b>	<b>19</b>	<b>246</b>



Ниже представлены основные временные разницы:

	за год, закончившийся	
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>		
Денежные средства	(16)	(14)
Основные средства	(284)	(66)
Инвестиционное имущество	(55)	(434)
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(354)</b>	<b>(513)</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>		
Резервы по отпускам	257	208
Резервы ОКУ	8 123	8 375
Перенос налоговых убытков на будущее	77	-
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>8 457</b>	<b>8 583</b>
<b>Итого отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>8 103</b>	<b>8 070</b>

#### 18. Дивиденды

В 2021 – 2020 годах дивиденды не выплачивались.

#### 19. Управление финансовыми рисками

Далее представлен анализ активов и обязательств:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<b>Активы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	32 978	29 967
Дебиторская задолженность	254	291
Текущие требования по налогу на прибыль	4	2
Инвестиционное имущество	20 000	22 420
Основные средства	7 003	6 148
Нематериальные активы	203	352
Отложенный налоговый актив	8 103	8 070
Прочие активы	323	803
<b>Итого активов</b>	<b>68 869</b>	<b>68 052</b>
<b>Обязательства</b>		
Кредиторская задолженность	3	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-
Прочие обязательства	1 934	(1 502)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(1 937)</b>	<b>(1 502)</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>66 932</b>	<b>66 550</b>

### **Рыночный риск**

Рыночный риск — риск возникновения у Компании финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют, а также вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам и пассивам.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя риска на допустимом уровне, определённом в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Компании посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям на финансовых рынках, а также прочим операциям, связанным с принятием рыночного риска.

### **Валютный риск**

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют. В 2021 и 2020 годах. Компания не имела финансовых активов и обязательств в иностранной валюте.

### **Риск процентной ставки**

Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. Компания подвержена процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению депозитов и вложениям в ценные бумаги с фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

При отсутствии инструментов хеджирования Компания обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Компания может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 6 меся- цев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределен- ным сроком или свыше 5 лет	Итого
<b>31 декабря 2021</b>							
<b>года</b>							
Итого финансовых активов	30 858	-	-	-	-	-	30 858
Итого финансовых обязательств	-	-	-	-	-	-	-
<b>Чистый разрыв на</b>							
<b>31 декабря 2021</b>							
<b>года</b>							
	<b>30 858</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30 858</b>

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 6 меся- цев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределен- ным сроком или свыше 5 лет	Итого
<b>31 декабря 2020 года</b>							
Итого финансовых активов	5 000	24 332	-	-	-	-	29 332
Итого финансовых обязательств	-	-	-	-	-	-	-
<b>Чистый разрыв на 31 декабря 2020 года</b>	<b>5 000</b>	<b>24 332</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>29 332</b>

Процентные ставки по денежным средствам, размещенным в кредитных организациях:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<i>Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Депозиты, размещенные в кредитных организациях	6,55-7,07 %	3,15-3,4 %
	-	-

#### **Фондовый риск**

Фондовый риск – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия процентного или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

#### **Правовой риск и риск потери деловой репутации**

Правовой риск в деятельности связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Компании;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Компании;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Компании.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками, им подвержены все финансовые институты.

Компания уделяет значительное внимание вопросам правовой защищенности своей деятельности. Управление правовым риском осуществляется путем проведения осторожной взвешенной политики при принятии управленческих решений.

Оценка уровня правового риска производится Компанией по таким показателям как: количество жалоб и претензий, факты нарушения законодательства Российской Федерации, размер выплат денежных средств Компанией на основании постановлений (решений) судов и прочим показателям.

Компания постоянно совершенствует качество обслуживания клиентов, предлагая им новые услуги, внедряя новые технологии обслуживания.

Компания обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Компании, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством как минимальный.

#### ***Комплаенс-риск***

Комплаенс-риск — риск применения юридических санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Компанией в результате несоблюдения им законов, инструкций, правил, стандартов и кодексов поведения, касающихся деятельности, также риск упущенной прибыли или убытков вследствие возникновения конфликтов интересов и вследствие несоответствия действий сотрудников внутренним и внешним нормативным документам. COMPLIANCE является частью корпоративной культуры. В Компании разработаны и применяются Кодекс корпоративного поведения и Кодекс корпоративного управления обязательные для выполнения всеми сотрудниками, руководством и его участниками. COMPLIANCE-контроль охватывает все этапы бизнес - процессов, начиная от разработки внутренних документов и заканчивая анализом эффективности операций, и осуществляется непрерывно.

#### ***Стратегический риск***

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития, вследствие неучёта или недостаточного учёта возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Компании, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Компания может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и прочих).

Стратегический риск является наиболее существенным для деятельности любой организации. Для предотвращения возможных убытков, вызванных недостаточной проработкой решений, определяющих стратегию деятельности и развития Компании, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Компания может достичь преимущества перед конкурентами, стратегические решения принимаются в Компании на коллегиальной основе, управленческие решения базируются на соизмерении на основе бюджетирования поставленных задач с имеющимися ресурсными возможностями, проводится взвешенная конкурентная политика.

Детальная проработка планов достижения стратегических целей с адекватной оценкой всех возможных последствий и рисков, которые могут возникнуть при реализации этих планов, позволяет Компании сохранять устойчивое финансовое положение на финансовом рынке.

#### ***Риск ликвидности***

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Компания будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

Компания поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2021 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 года до 5 лет	С неопределен ным сроком или свыше 5 лет	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	32 978						32 978
Дебиторская задолженность	-	254	-	-	-	-	254
Текущие требования по налогу на прибыль	-	4	-	-	-	-	4
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	20 000	20 000
Основные средства	-	-	-	-	-	7 003	7 003
Нематериальные активы	-	-	-	-	203	-	203
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	8 103	8 103
Прочие активы	-	323	-	-	-	-	323
<b>Итого активов</b>	<b>32 978</b>	<b>581</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>203</b>	<b>35 106</b>	<b>68 869</b>
<b>Обязательства</b>							
Кредиторская задолженность	(3)	-	-	-	-	-	(3)
Прочие обязательства	(290)	(361)	(1 283)	-	-	-	(1 934)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(292)</b>	<b>(361)</b>	<b>(1 283)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 936)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>32 687</b>	<b>221</b>	<b>(1 283)</b>	<b>-</b>	<b>203</b>	<b>35 106</b>	<b>66 932</b>
<b>Нарастающим итогом</b>	<b>32 687</b>	<b>32 908</b>	<b>31 625</b>	<b>31 625</b>	<b>31 829</b>	<b>66 932</b>	<b>-</b>

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2020 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 года до 5 лет	С неопределен ным сроком или свыше 5 лет	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	5 635	24 332	-	-	-	-	29 967
Дебиторская задолженность	283	-	-	8	-	-	291
Текущие требования по налогу на прибыль	-	2	-	-	-	-	2
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	22 420	22 420
Основные средства	-	-	-	-	-	6 148	6 148
Нематериальные активы	-	-	-	-	352	-	352
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	8 070	8 070
Прочие активы	-	417	386	-	-	-	803
<b>Итого активов</b>	<b>5 918</b>	<b>24 751</b>	<b>386</b>	<b>8</b>	<b>352</b>	<b>36 638</b>	<b>68 053</b>
<b>Обязательства</b>							
Прочие обязательства	(154)	(306)	(1 042)	-	-	-	(1 502)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(154)</b>	<b>(306)</b>	<b>(1 042)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 502)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>5 768</b>	<b>24 446</b>	<b>(656)</b>	<b>8</b>	<b>352</b>	<b>36 638</b>	<b>66 551</b>
<b>Нарастающим итогом</b>	<b>5 768</b>	<b>30 212</b>	<b>29 555</b>	<b>29 563</b>	<b>29 915</b>	<b>66 551</b>	<b>5 774</b>