



**Общество с ограниченной ответственностью
«Сбер Фонды Недвижимости»**

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского
учета**

Аудиторское заключение независимого аудитора

31 декабря 2021 года

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора

Бухгалтерский баланс некредитной финансовой организации	1
Отчет о финансовых результатах некредитной финансовой организации	2
Отчет об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации	3
Отчет о потоках денежных средств некредитной финансовой организации.....	4

Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации	5
Примечание 2. Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность	6
Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	7
Примечание 4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	8
Примечание 5. Денежные средства	26
Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах.....	28
Примечание 12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность	31
Примечание 18. Нематериальные активы	32
Примечание 19. Основные средства	33
Примечание 20. Прочие активы	33
Примечание 24. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	34
Примечание 26. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность	34
Примечание 27. Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами	34
Примечание 28. Резервы - оценочные обязательства	34
Примечание 29. Прочие обязательства	35
Примечание 30. Капитал	35
Примечание 31. Управление капиталом	35
Примечание 34. Процентные доходы	35
Примечание 37. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	36
Примечание 39. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	37
Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	37
Примечание 42. Расходы на персонал	37
Примечание 43. Прямые операционные расходы	38
Примечание 44. Процентные расходы	38
Примечание 46. Общие и административные расходы	38
Примечание 47. Прочие доходы и расходы	38
Примечание 47.1. Аренда	39
Примечание 48. Налог на прибыль	40
Примечание 52. Управление рисками	43
Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов	49
Примечание 58. Операции со связанными сторонами	51
Примечание 59. События после окончания отчетного периода	53



Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику и Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью «Сбер Фонды Недвижимости»:

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Сбер Фонды Недвижимости» (далее – «Общество») по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств Общества за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, которая включает:

- бухгалтерский баланс некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2021 года;
- отчет о финансовых результатах некредитной финансовой организации за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая краткое изложение принципов учетной политики.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности согласно указанным стандартам далее описаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

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

Независимость

Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Ключевые вопросы аудита

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

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Оценка вознаграждения по договорам доверительного управления паевыми инвестиционными фондами

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью суммы выручки. Вознаграждение по договорам доверительного управления активами является основным потоком выручки для Общества, существенно влияющим на величину прибыли. Доверительное управление паевыми инвестиционными фондами включает стандартное вознаграждение (за управление) и дополнительное вознаграждение (за успех).

Информация о применяемых методах учета и о стоимостных показателях выручки приведена в Примечании 3 «Основные принципы учетной политики» пункт «Порядок признания выручки» и Примечании 41 «Выручка» к финансовой отчетности.

Мы оценили последовательность применения учетной политики в области признания выручки. Наши аудиторские процедуры в отношении риска существенного искажения выручки включали, в частности, оценку средств контроля, оценку риска существенного искажения вследствие недобросовестных действий или ошибок, а также процедуры проверки по существу в отношении операций доверительного управления активами.

Мы оценили организацию и операционную эффективность средств контроля в отношении используемых данных и расчетов.

Мы провели процедуры по получению писем-подтверждений в отношении остатков по выручке и дебиторской задолженности.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке бухгалтерской (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 него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (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 и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности 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 бухгалтерской (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 бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.



Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их 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.

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

30 марта 2022 года
Москва, Российская Федерация

Филиппова

Е. В. Филиппова, генеральный директор Акционерного общества «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ) – 12006020338), руководитель аудита (ОРНЗ – 21906101340)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45268554000	44573955	1207700206515	-

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 декабря 2021 г.**

Общество с ограниченной ответственностью "Сбер Фонды Недвижимости"
ООО "Сбер Фонды Недвижимости"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 121059, г. Москва, ул. Киевская, д. 7, корп. 2, этаж 5, ком. 40,41,42

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31.12.2021	На 31.12.2020
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	8 218	23 604
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		702 349	101 496
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	593 426	101 496
11	дебиторская задолженность	12	108 923	-
17	Нематериальные активы	18	23 373	1 931
18	Основные средства	19	112 878	596
20	Отложенные налоговые активы	48	7 052	3 555
21	Прочие активы	20	70 693	6 044
22	Итого активов		924 563	137 226
Раздел II. Обязательства				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		125 720	1 500
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	103 254	-
30	кредиторская задолженность	26	22 466	1 500
35	Резервы - оценочные обязательства	28	32 964	-
36	Прочие обязательства	29	17 111	919
37	Итого обязательств		175 795	2 419
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	1 150 000	150 000
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(401 232)	(15 193)
52	Итого капитала		748 768	134 807
53	Итого капитала и обязательств		924 563	137 226

Генеральный директор
(должность руководителя)

30 марта 2022 г.



Черных Екатерина Викторовна
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45268554000	44573955	1207700206515	-

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2021 г.**

Общество с ограниченной ответственностью "Сбер Фонды Недвижимости"
ООО "Сбер Фонды Недвижимости"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 121059, г. Москва, ул. Киевская, д. 7, корп. 2, этаж 5, ком. 40,41,42

Код формы по ОКУД: 0420003
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		28 226	2 163
4	процентные доходы	34	28 339	2 213
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	37	(20)	(8)
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	(93)	(42)
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	216 799	-
16	Расходы на персонал	42	(299 525)	(17 323)
17	Прямые операционные расходы	43	(162 638)	(200)
18	Процентные расходы	44	(4 819)	-
20	Общие и административные расходы	46	(165 120)	(3 375)
22	Прочие доходы	47	8	-
23	Прочие расходы	47	(2 467)	(13)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		(389 536)	(18 748)
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		3 497	3 555
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	3 497	3 555
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		(386 039)	(15 193)
Раздел II. Прочий совокупный доход				
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		(386 039)	(15 193)

Генеральный директор
(должность руководителя)

30 марта 2022 г.



Черных Екатерина Викторовна
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		основной государственной регистрационный номер	регистрационный номер
	по ОКПО	по ОКДПО		
45268554000	44573955	1207700206515		-

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2021 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Сбер Фонды Недвижимости"
ООО "Сбер Фонды Недвижимости"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 121059, г. Москва, ул. Киевская, д. 7, корп. 2, этаж 5, ком. 40,41,42

Код формы по ОКУД: 0420004
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4		18
5	Прибыль (убыток) после налогообложения			17	(15 193)
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	30	150 000	-	150 000
14.1	Остаток на 31.12.2020		150 000	(15 193)	134 807
15	Остаток на 01.01.2021.		150 000	(15 193)	134 807
18	Остаток на 01.01.2021 пересмотренный		150 000	(15 193)	134 807
19	Прибыль (убыток) после налогообложения			(386 039)	(386 039)
23	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	30	1 000 000	-	1 000 000
29	Остаток на 31.12.2021 в том числе:		1 150 000	(401 232)	748 768

Генеральный директор
(Должность руководителя)

(подпись)

Черных Екатерина Викторовна
(инициалы, фамилия)

30 марта 2022 г.



Примечания на страницах с 5 по 53 составляют неотъемлемую часть данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45268554000	44573955	1207700206515	-

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2021 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Сбер Фонды Недвижимости"
ООО "Сбер Фонды Недвижимости"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 121059, г. Москва, ул. Киевская, д. 7, корп. 2, этаж 5, ком. 40,41,42

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		107 876	-
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(360 917)	(10 617)
5	Проценты полученные		28 389	709
6	Проценты уплаченные		(4 819)	-
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(247 239)	(16 353)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(34 580)	(94)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(115)	(117)
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(511 405)	(26 472)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
17	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(1 700)	-
29	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		3 923 000	120 000
30	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(4 415 000)	(220 000)
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(493 700)	(100 000)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
36	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)		1 000 000	150 000
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(10 281)	-
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		989 719	150 000
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(15 386)	23 528
46	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	5	-	76
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	23 604	-
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	8 218	23 604

Генеральный директор
(должность руководителя)

30 марта 2022 г.



Черных Екатерина Викторовна
(инициалы, фамилия)

Примечания на страницах с 5 по 53 составляют неотъемлемую часть данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	№ 21-000-1-01038 (лицензия на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами)
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	Лицензия не имеет ограничения срока действия
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	07.10.2020
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Деятельность по управлению паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Единственным учредителем Общества является ООО «СБ Благополучие». Решение об учреждении было принято 22.06.2020. Запись о создании юридического лица была внесена в ЕГРЮЛ 26.06.2020. Общество входит в банковскую группу, головной кредитной организацией которой является ПАО Сбербанк (далее – «Группа»). Основным акционером ПАО Сбербанк является Правительство Российской Федерации в лице Министерства финансов Российской Федерации, которому по состоянию на 30.12.2021 принадлежит 52,3% обыкновенных акций ПАО Сбербанк или 50,0% плюс 1 голосующая акция от количества всех выпущенных акций ПАО Сбербанк.
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	121059, г. Москва, ул. Киевская, д. 7, корп. 2, этаж 5, ком. 40,41,42
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	Не применимо
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Не применимо
11	МСФО (IAS) 1	Места нахождения филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Не применимо
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	121059, г. Москва, ул. Киевская, д. 7, корп. 2, этаж 5, ком. 40,41,42
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	121059, г. Москва, ул. Киевская, д. 7, корп. 2, этаж 5, ком. 40,41,42
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	101
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

Примечание 2. Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения.	<p>Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. В течение 2021 года мировая экономика продолжала восстанавливаться от коронакризиса. Этому способствовало ускорение темпов вакцинации от COVID-19 в мире, а также монетарное и фискальное стимулирование в развитых странах. В таких условиях можно было наблюдать заметный рост большинства глобальных рынков акций и котировок сырьевых товаров. Цены на нефть за год выросли с 55 до 78 долларов за баррель. В результате индекс акций МосБиржи полной доходности прибавил 22% за год. В то же время восстановление мировой экономики привело к росту инфляции, как в развитых, так и развивающихся странах. В результате выросли ставки по гособлигациям США – доходности к погашению десятилетних казначейских бумаг выросли до 1,5% к концу года (против 0,9% в начале года). Рост доходностей к погашению облигаций развитых рынков оказывал давление на котировки облигаций развивающихся рынков (как долларовых, так и номинированных в локальных валютах). В результате индекс ликвидных российских еврооблигаций RUEU10 снизился на 0,35% за 12 месяцев. Рост доходностей к погашению на глобальных рынках оказывал давление и на котировки рублевых облигаций. Дополнительным фактором, обусловившим снижение цен рублевых облигаций, стал переход Банка России к циклу повышению ставки в ответ на рост инфляции существенно выше таргета. Инфляция по итогам года достигла уровня в 8,4% против таргета в 4%, что отчасти объясняется восстановлением потребительской активности в РФ, нарушением производственных цепочек из-за коронавирусных ограничений, а также глобальным ускорением инфляции. Банк России в условиях проведения политики таргетирования инфляции в течение года повысил ключевую ставку с 4,25% до 8,5% (в 2020 году понизил с 6,25% до 4,25%). В результате за этот период индекс государственных облигаций МосБиржи потерял 4,9% (в 2020 прибавил 8,5%), индекс корпоративных облигаций МосБиржи снизился на 0,1% (в 2020 прибавил 8,3%). Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. В случае дестабилизации экономической ситуации в России или в отдельно взятом регионе, которая может негативно повлиять на деятельность Общества, Исполнительным органом Общества будут приниматься меры по антикризисному управлению с целью снижения негативного воздействия ситуации, в том числе сокращение внутренних издержек, расширение спектра предоставляемых услуг. Общество, по мнению его руководства, обладает достаточной степенью гибкости для быстрой адаптации к изменяющимся условиям экономической среды.</p>

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности**Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>При подготовке Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Обществом применяются правила составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленные в Российской Федерации для управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда. Данные правила основаны на Отраслевых стандартах бухгалтерского учета, утвержденных Банком России (далее – «ОСБУ»).</p> <p>Общество применило требования ОСБУ с 26.06.2020, т.е. с даты регистрации юридического лица, и впервые подготовило Годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с ОСБУ. При первом применении ОСБУ Обществом применялись положения МСФО (IFRS) 1, который, кроме некоторых исключений, требует ретроспективного применения версии стандартов и интерпретаций МСФО, действительных на 31.12.2021. Применение МСФО (IFRS) 1 не оказало влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>Данные отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации, а также данные отчета об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации и данные отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации представлены за период с 26.06.2020 по 31.12.2021.</p> <p>Положения учетной политики последовательно применялись по отношению ко всем представленным в бухгалтерской (финансовой) отчетности периодам, если не указано иное.</p>
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по исторической стоимости, за исключением первоначального признания и последующего учета финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости. Общество раскрывает подходы к оценке финансовых и нефинансовых активов в Примечании 4.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не применимо
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применимо
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Не применимо

Примечание 4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Оценки и допущения анализируются непрерывно, основаны на опыте руководства и других факторах, включая ожидание будущих событий, которые считаются обоснованными в текущих условиях. Следующие суждения оказывают наибольшее влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность: Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Общество проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые инструменты должны первоначально признаваться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами раскрыты в Примечании 58
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Общество производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства Общества и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Исходя из особенностей деятельности Общества и природы его финансовых активов, профессиональные оценки и допущения, включая резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, не оказывают существенного воздействия на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.

Примечание 4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Общество классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и оцениваемые по амортизированной стоимости.</p> <p>Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от:</p> <ul style="list-style-type: none"> • бизнес-модели Общества для управления соответствующим портфелем активов, • характеристик денежных потоков по активу. <p>Бизнес-модель отражает способ, используемый Обществом для управления активами 1) в целях получения денежных потоков: является ли целью Общества только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов, или 2) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов, или, если не применим ни пункт (1), ни пункт (2), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Общество намерено осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.</p> <p>Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Общество оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке.</p> <p>Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.</p> <p>Затраты по сделке включают в себя вознаграждения и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, действующих в качестве агентов по продаже), консультантам, брокерам и дилерам, сборы регулирующих органов и фондовых бирж, а также налоги и сборы за перевод средств. Затраты по сделке не включают в себя премии и скидки по долговым инструментам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.</p> <p>Амортизированная стоимость – сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, за вычетом выплат в счет погашения основной суммы долга, увеличенная или уменьшенная на величину накопленной амортизации – рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, – разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.</p> <p>Метод эффективной процентной ставки (ЭСП) – это метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода. ЭСП соответствует ставке, при которой обеспечивается точное дисконтирование всех будущих денежных платежей или поступлений от финансового инструмента.</p>

Примечание 4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой для Общества является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль. Остатки денежных (монетарных) активов и обязательств на отчетную дату, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по курсу Центрального банка РФ на конец отчетного периода. Доходы и расходы от операций в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу Банка России на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникшие в результате изменения обменных курсов валют за период после первоначального принятия операции к учету до окончания отчетного периода, отражаются в Отчете о финансовом результате по строке Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой. Немонетарные активы и обязательства учитываются по историческому курсу на дату принятия к учету или на дату последней переоценки.
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля не производился
Раздел II. Изменения в учетной политике			
7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировку текущего и предыдущего периода)	Поправки к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущены 28.05.2020 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.06.2020 или после этой даты). Эти поправки дают арендаторам (но не арендодателям) послабление в форме факультативного освобождения от оценки того, является ли уступка по аренде, связанная с COVID-19, модификацией аренды. Арендаторы могут принять решение об учете таких уступок по аренде таким же образом, как они учли бы их, если бы такие уступки не были модификацией аренды. Во многих случаях это приведет к учету уступки в качестве переменных арендных платежей. Это практическое решение применяется только к уступкам по аренде, предоставленным непосредственно в связи с пандемией COVID-19, и только в случае выполнения всех следующих условий: изменение в арендных платежах приводит к пересмотру возмещения за аренду таким образом, что оно не будет превышать сумму возмещения за аренду непосредственно до изменения; любое уменьшение арендных платежей влияет только на платежи к уплате не позднее 30 июня 2021 г.; и отсутствие существенных изменений в других условиях аренды. Если арендатор решит применить данное практическое решение к определенному договору аренды, то он должен будет последовательно применять такое практическое решение ко всем договорам аренды с аналогичными характеристиками и в аналогичных обстоятельствах. Поправка должна применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8, при этом арендаторы не обязаны пересчитывать данные за предыдущий период или раскрывать информацию в соответствии с п. 28(ф) МСФО (IAS) 8. Вступления в силу настоящего стандарта не оказало существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.

Примечание 4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27.08.2020 и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 01.01.2021 или после этой даты).</p> <p>Поправки Этапа 2 направлены на решение вопросов, вытекающих из результатов реализации реформ, в том числе касающихся замены одной базовой процентной ставки на альтернативную. Поправки касаются следующих областей:</p> <p>Порядок учета изменений в основе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы базовой процентной ставки (далее – «реформа IBOR»): В отношении инструментов, к которым применяется оценка по амортизированной стоимости, согласно поправкам, в качестве упрощения практического характера организации должны учитывать изменение в основе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы IBOR путем изменения эффективной процентной ставки с помощью руководства, содержащегося в пункте B5.4.5 МСФО (IFRS) 9. Следовательно, прибыль или убыток не подлежат незамедлительному признанию. Указанное упрощение практического характера применяется только к такому изменению и в той мере, в которой это необходимо непосредственно вследствие реформы IBOR, а новая основа экономически эквивалентна предыдущей основе. Страховщики, применяющие временное освобождение от требований МСФО (IFRS) 9, также должны применять такое же упрощение практического характера. В МСФО (IFRS) 16 также была внесена поправка, согласно которой арендаторы обязаны использовать аналогичное упрощение практического характера для учета модификаций договоров аренды, которые меняют основу для определения будущих арендных платежей в результате реформы IBOR.</p> <ul style="list-style-type: none"> Дата окончания действия освобождения по поправкам Этапа 1 для не определенных в договоре компонентов риска в отношениях хеджирования: В соответствии с поправками Этапа 2 организациям необходимо в перспективе прекратить применять освобождения Этапа 1 в отношении не определенных в договоре компонентов риска на более раннюю из двух дат: на дату внесения изменений в не определенный в договоре компонент риска или на дату прекращения отношений хеджирования. В поправках Этапа 1 не определена дата окончания в отношении компонентов риска. Дополнительные временные освобождения от применения особых требований к учету хеджирования: Поправки Этапа 2 предусматривают дополнительное временное освобождение от применения установленных МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 особых требований к учету хеджирования применительно к отношениям хеджирования, непосредственно затрагиваемым реформой IBOR. Дополнительное раскрытие информации по МСФО (IFRS) 7, относящееся к реформе IBOR: В поправках устанавливаются требования к раскрытию следующей информации: <ul style="list-style-type: none"> (i) как организация управляет процессом перехода на альтернативные базовые ставки; ее прогресс и риски, вытекающие из этого перехода; (ii) количественная информация о производных и непроизводных финансовых инструментах, которым предстоит переход, в разбивке по существенным базовым процентным ставкам; и (iii) описание любых изменений в стратегии управлении рисками в результате реформы IBOR. <p>Вступления в силу настоящего стандарта не оказало существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.</p>

Примечание 4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
8	МСФО (IAS) 8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>Общество рассматривает новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества. Общество планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.</p> <p>Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11.09.2014 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).</p> <p>Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка.</p> <p>В настоящее время Общество оценивает, какое влияние поправки окажут на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23.01.2020 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2022 или после этой даты).</p> <p>Данные поправки ограниченной сферы применения уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства являются долгосрочными, если по состоянию на конец отчетного периода организация имеет существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Руководство стандарта более не содержит требования о том, что такое право должно быть безусловным. Ожидания руководства организации в отношении того, будет ли оно впоследствии использовать свое право отложить погашение, не влияют на классификацию обязательств. Право отложить погашение существует только в случае, если организация соблюдает все применимые ограничительные условия на конец периода. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если условие нарушено на отчетную дату или до нее, даже в случае, если по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять такое условие. Кредит классифицируется как долгосрочный, если ограничительное условие кредитного соглашения нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки уточняют требования к классификации долга, который организация может погасить посредством его конвертации в собственный капитал. «Погашение» определяется как прекращение обязательства посредством расчетов в форме денежных средств, других ресурсов, содержащих экономические выгоды, или собственных долевого инструментов организации. Предусмотрено исключение для конвертируемых инструментов, которые могут быть конвертированы в собственный капитал, но только для тех инструментов, где опцион на конвертацию классифицируется как долевого инструмента в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента. В настоящее время Общество оценивает, какое влияние поправки окажут на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15.07.2020 и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты).</p>

Примечание 4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные были выпущены в январе 2020 года с первоначальной датой вступления в силу с 01.01.2022. Тем не менее в связи с пандемией COVID-19 дата вступления в силу была перенесена на один год, чтобы предоставить компаниям больше времени для внедрения изменений, связанных с классификацией, в результате внесения поправок в рекомендации. В настоящее время Общество оценивает, какое влияние поправки окажут на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>«Доход, полученный до начала целевого использования», «Обременительные договоры – Затраты на исполнение договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 гг. – поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14.05.2020 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2022 или после этой даты).</p> <p>Поправка в МСФО (IFRS) 16 запрещает организациям вычитать из стоимости объекта основных средств какие-либо доходы, полученные от продажи объектов, произведенных в тот момент, когда организация готовит данный актив к предполагаемому использованию. Доходы от продажи таких объектов, вместе с затратами на их производство, теперь признаются в составе прибыли или убытка. Организация будет применять МСФО (IAS) 2 для оценки стоимости таких объектов. Стоимость не будет включать амортизацию такого испытываемого актива, поскольку он еще не готов к предполагаемому использованию. В поправке к МСФО (IFRS) 16 также разъясняется, что организация «проверяет надлежащее функционирование актива», когда она оценивает техническую и физическую эффективность данного актива. Финансовая эффективность этого актива не имеет значения для такой оценки. Таким образом, актив может эксплуатироваться в соответствии с намерениями руководства и подлежать амортизации до того, как он достигнет уровня операционной эффективности, ожидаемой руководством. В настоящее время Общество оценивает, какое влияние поправки окажут на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>В поправке к МСФО (IAS) 37 дается разъяснение понятия «затраты на исполнение договора». В поправке объясняется, что прямые затраты на исполнение договора включают в себя дополнительные затраты на исполнение такого договора; и распределение прочих затрат, непосредственно относимых к исполнению договоров. В данной поправке также разъясняется, что до создания отдельного резерва под обременительный договор организация признает убыток от обесценения, понесенный по активам, использованным при исполнении договора, а не по активам, выделенным для его исполнения. В настоящее время Общество оценивает, какое влияние поправки окажут на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>МСФО (IFRS) 3 был дополнен с включением в него ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года, позволяющей определить, что представляет собой актив или обязательство при объединении бизнеса. До принятия данной поправки МСФО (IFRS) 3 включал указание на Концептуальные основы финансовой отчетности 2001 г. Кроме того, в МСФО (IFRS) 3 добавлено новое исключение в отношении обязательств и условных обязательств. Это исключение предусматривает, что в отношении некоторых видов обязательств и условных обязательств организация, применяющая МСФО (IFRS) 3, должна ссылаться на МСФО (IAS) 37 или на Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21, а не на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года. Без этого нового исключения организации пришлось бы признавать некоторые обязательства при объединении бизнеса, которые она не признавала бы в соответствии с МСФО (IAS) 37.</p>

Примечание 4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Таким образом, сразу же после приобретения организация должна была бы прекратить признание таких обязательств и признать доход, не отражающий экономическую выгоду. Также было разъяснено, что покупатель не обязан признавать условные активы, определяемые согласно МСФО (IAS) 37, на дату приобретения.</p> <p>В поправке к МСФО (IFRS) 9 рассматривается вопрос о том, какие платежи следует включать в «10%-е тестирование» для прекращения признания финансовых обязательств. Затраты или платежи могут осуществляться в пользу третьих сторон или кредитора. В соответствии с данной поправкой затраты или платежи в пользу третьих сторон не будут включаться в «10%-е тестирование».</p> <p>Внесены поправки в иллюстративный пример 13, прилагаемый к МСФО (IFRS) 16: исключен пример платежей арендодателя, относящихся к улучшениям арендованного имущества. Данная поправка сделана для того, чтобы избежать какого-либо потенциального непонимания в отношении метода учета стимулирующих платежей по аренде. В настоящее время Общество оценивает, какое влияние поправки окажут на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>МСФО (IFRS) 1 разрешает применять освобождение, если дочерняя организация применяет МСФО с более поздней даты, чем материнская организация. Дочерняя организация может оценить свои активы и обязательства по балансовой стоимости, в которой они были бы включены в консолидированную финансовую отчетность материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО, если бы не было сделано никаких поправок для целей консолидации и отражения результатов объединения бизнеса, в рамках которого материнская организация приобрела указанную дочернюю организацию. В МСФО (IFRS) 1 внесена поправка, которая позволяет организациям, применившим исключение, предусмотренное МСФО (IFRS) 1, также оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных материнской организацией, на основании даты перехода материнской организации на МСФО.</p> <p>Эта поправка к МСФО (IFRS) 1 распространяет указанное выше освобождение на накопленные курсовые разницы, чтобы сократить затраты организаций, впервые применяющих МСФО. Эта поправка также будет применяться к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, воспользовавшимся тем же освобождением, предусмотренным МСФО (IFRS) 1. В настоящее время Общество оценивает, какое влияние поправки окажут на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>Отменено требование, согласно которому организации должны были исключать денежные потоки для целей налогообложения при оценке справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 41. Эта поправка должна обеспечить соответствие требованию, содержащемуся в стандарте, о дисконтировании денежных потоков после налогообложения.</p> <p>В настоящее время Общество оценивает, какое влияние поправки окажут на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>Поправка к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок» (выпущена 12.02.2021 и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты).</p> <p>Поправка к МСФО (IAS) 8 уточняет, как отличать изменения в учетной политике от изменений в бухгалтерских оценках. В настоящее время Общество оценивает, какое влияние поправки окажут на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p>

Примечание 4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Отложенные налоги, относящиеся к активам и обязательствам, возникающим из одной сделки – Поправка к МСФО (IAS) 12 (выпущена 7 мая 2021 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты).</p> <p>В поправке к МСФО (IAS) 12 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 поправке уточняется, что исключение не применяется, а организации обязаны признавать отложенный налог по таким сделкам. Согласно этой поправке, организации обязаны признавать отложенный налог по сделкам, которые при первоначальном признании приводят к возникновению одинаковых по сумме временных разниц, увеличивающих и уменьшающих налогооблагаемую базу.</p> <p>В настоящее время Общество оценивает, какое влияние поправки окажут на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 31.03.2021 и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.04.2021 или после этой даты).</p> <p>В мае 2020 года была выпущена поправка к МСФО (IFRS) 16 о факультативном упрощении практического характера для арендаторов, которым нужно определить, относить ли к модификации аренды уступку по аренде, предоставленную в связи с пандемией COVID-19 в результате снижения платежей по аренде, подлежащих перечислению 30.06.2021 или ранее. Поправка, выпущенная 31.03.2021, продлевает период применения упрощения практического характера с 30.06.2021 до 30.06.2022. В настоящее время Общество оценивает, какое влияние поправки окажут на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическому руководству 2 по МСФО: Раскрытие информации об учетной политике (выпущено 12.02.2021 и действует в отношении годовых периодов, начинающихся с 01.01.2023 или после этой даты).</p> <p>В МСФО (IAS) 1 были внесены поправки, требующие от организаций раскрывать существенную информацию о своей учетной политике вместо основных положений учетной политики. Поправки содержат определение существенной информации об учетной политике.</p> <p>Кроме того, поправки разъясняют, что информация об учетной политике, как ожидается, будет существенной, если без нее пользователи финансовой отчетности не смогут понять другую существенную информацию в финансовой отчетности. В поправках приводятся примеры информации об учетной политике, которая с вероятностью будет считаться существенной для финансовой отчетности организации. Кроме того, поправка к МСФО (IAS) 1 разъясняет, что несущественную информацию об учетной политике не нужно раскрывать.</p> <p>Однако, если такая информация раскрывается, она не должна затруднять понимание существенной информации об учетной политике. В поддержку этой поправки были также внесены изменения в Практическое руководство 2 по МСФО «Формирование суждений о существенности», содержащее рекомендации по применению концепции существенности к раскрытию информации об учетной политике.</p> <p>В настоящее время Общество оценивает, какое влияние указанные выше поправки окажут на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p>

Примечание 4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.</p> <p>МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18.05.2017 и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. В настоящее время Общество проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p>
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляют уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	<p>Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства и средства на расчетных (текущих) счетах в банках. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются заблокированные денежные средства и средства с ограничением к использованию, то есть остатки денежных средств и их эквивалентов, которые не подлежат использованию на иные цели, кроме предусмотренных условиями займов или согласно банковскому законодательству. Денежные средства с ограничением к использованию не включаются в отчет о движении денежных средств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p>
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>Средствами в кредитных организациях и банках- нерезидентах признаются депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, а также прочие средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах.</p> <p>Общество на дату выдачи (размещения) денежных средств по договору займа или банковского вклада оценивает их по справедливой стоимости, увеличенной в случае финансового актива, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму прочих расходов (затрат по сделке). При первоначальном признании справедливая стоимость размещенных средств, как правило, равна величине денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или банковского вклада. После первоначального признания и до прекращения признания средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах учитываются по амортизированной стоимости.</p>

Примечание 4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Обществом не формируется.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Обществом не формируется.
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, состоят из средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, а также дебиторской задолженности. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, при первоначальном признании признаются по справедливой стоимости с капитализацией затрат по сделке. В последующем финансовые активы признаются по амортизированной стоимости с применением метода ЭСП или линейного метода. Финансовые активы тестируются на обесценение. Дебиторская задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками возникает вследствие договорных отношений между Обществом и контрагентами по договорам оказания услуг, поставки товаров в момент признания доходов от реализации этих услуг. Дебиторская задолженность Общества по основной деятельности – управлению паевыми инвестиционными фондами и средствами клиентов, переданным в доверительное управление – представляет собой задолженность клиентов Общества по начисленному, но не выплаченному на отчетную дату вознаграждению за управление.</p> <p>Дебиторская задолженность при первоначальном признании учитывается по справедливой стоимости, впоследствии учитывается по амортизированной стоимости и представляется в бухгалтерском балансе за вычетом резерва под обесценение.</p> <p>Учетная политика в отношении порядка оценки резерва под обесценение дебиторской задолженности представлена в Примечании 52 в составе раздела «Кредитный риск».</p>
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Организация не имеет инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия.

Примечание 4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Прочие активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва на обесценение. Общество оценивает резервы по обесценению прочих активов на каждую отчетную дату с учетом требований МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов», сравнивая возмещаемую стоимость актива с его балансовой стоимостью.
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Категория финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Обществом не формируется.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке, впоследствии – по амортизированной. Амортизированная стоимость финансового обязательства рассчитывается с использованием метода ЭСП. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены кредиторской задолженностью.
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины тогда и только тогда, когда Организация: 1) в настоящее время имеет юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм; 2) намеревается либо осуществить расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо

Примечание 4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо
23	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применимо
24	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке,	Не применимо

Примечание 4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	
Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств			
25	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Учет основных средств ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения применительно ко всем группам основных средств. На каждую дату составления финансовой отчетности руководство оценивает, существуют ли признаки обесценения основных средств. При обесценении балансовая стоимость основных средств уменьшается до стоимости использования или до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, в зависимости от того, какая из них выше. Доходы и убытки от выбытия активов определяются путем сравнения полученных средств и балансовой стоимости этих активов и признаются в отчете о финансовых результатах.
26	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации (для каждого класса активов)	Амортизация основных средств рассчитывается линейным методом для распределения их первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости в течение срока их полезного использования (эксплуатации). Амортизация учитывает моральный и физический износ основных средств и отражается в составе отчета о прибылях и убытках равномерно в течение срока полезного использования основного средства («линейный метод»). Амортизация актива начинается с момента ввода в эксплуатацию. Начисление амортизации прекращается с наиболее ранней из следующих дат: <ul style="list-style-type: none"> – с момента классификации актива в качестве, удерживаемого для продажи; – с момента прекращения признания (актив списывается с баланса); – с момента, когда объект полностью амортизирован. Начисление амортизации не прекращается, когда наступает простой актива или он выводится из активного использования
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждого класса активов)	Срок полезной эксплуатации, годы Компьютеры и оргтехника 1-10 Офисное оборудование 1-15 Мебель и принадлежности 5-7 Для каждого основного средства (или для каждой группы основных средств) Общество при первоначальном признании определяет срок полезного использования для целей начисления амортизации.

Примечание 4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Общество получило бы в настоящее время от выбытия актива, за вычетом затрат на реализацию, если бы состояние и период использования объекта основных средств были таковыми, которые ожидаются в конце срока его эксплуатации. Когда Общество намерено использовать актив до конца его физического существования, ликвидационная стоимость такого актива равна нулю. Остаточная стоимость и сроки эксплуатации пересматриваются и, при необходимости, корректируются на каждую отчетную дату.</p> <p>Общество включает в стоимость основных средств затраты, связанные с использованием заемных средств, привлеченных для приобретения, строительства или реконструкции основных средств.</p>
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
28	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	<p>Нематериальный актив – объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> • объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; • Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее – средства индивидуализации); • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); • объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • объект не имеет материально-вещественной формы; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <p>При невыполнении одного из условий признания расходы на нематериальные активы списываются на расходы периода.</p> <p>Общество объединяет в однородные классы нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в Обществе. В отношении нематериальных активов применяется следующая группировка:</p> <ul style="list-style-type: none"> • лицензии; • программные продукты; • объекты прав интеллектуальной собственности; • деловая репутация (гудвил); • патенты.
29	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	<p>Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. При последующей оценке нематериальных активов Общество применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения</p>

Примечание 4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
30	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Не применимо
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Все нематериальные активы Общества представлены активами с определенным сроком использования и подлежат амортизации. Сроком полезного использования для нематериальных активов является период, на протяжении которого Общество предполагает использовать этот актив. Сроки полезного использования, установленные Обществом по видам нематериальных активов, следующие: <ul style="list-style-type: none"> лицензии – 5 лет; программные продукты – 3 года; объекты прав интеллектуальной собственности – 10 лет.
32	МСФО (IAS) 38	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Не применимо
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
33	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по	Вознаграждения работникам – все виды выплат работникам Общества за выполнение ими своих трудовых функций, а также физическим лицам, не являющимся работниками Общества, за выполнение работ или оказание услуг на основании соответствующих договоров вне зависимости от формы выплаты (денежная, не денежная). В Обществе предусмотрены следующие виды краткосрочных вознаграждений: <ul style="list-style-type: none"> оплата труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, и иные выплаты компенсационного характера); стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие периоды отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или организационных обязанностей и другие).

Примечание 4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		итогах года, выходных пособий	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений, кроме обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе, а также изменения ранее признанных Обществом указанных обязательств подлежат признанию на счетах бухгалтерского учета либо в последний календарный день каждого месяца (но не позднее даты фактического исполнения обязательств), либо в качестве событий после отчетной даты. Общество формирует резерв предстоящих расходов на оплату отпусков. Отчисления в резерв производятся на последнее число каждого месяца в сумме, равной фактическим расходам на оплату труда за соответствующий месяц, умноженным на ежемесячный процент отчислений. Выплаты отпускных, а также денежных компенсаций за неиспользованные отпуска при увольнении работников производятся за счет средств резерва. Неиспользованный остаток резерва (перерасход по резерву) переносится на следующий отчетный период. Общество создает резерв на выплату вознаграждений по итогам работы за год. Ежемесячный процент отчислений в резерв определяется как отношение предполагаемой годовой суммы расходов на выплату ежегодного вознаграждения по итогам работы за год к предполагаемому размеру расходов на оплату труда. Предельная сумма отчислений в резерв соответствует сумме годового вознаграждения с учетом страховых взносов в фонды обязательного страхования, которую предполагается выплатить по итогам работы за год. Критерием, в соответствии с которым на конец года уточняется размер переносимого остатка резерва на выплату вознаграждений по итогам работы за год, является сумма вознаграждения, приходящаяся на одного работника.
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	Не применимо
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо

Примечание 4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применимо
Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Не применимо
37.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	Не применимо
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Общество арендует офисные помещения. В порядке исключения Общество ведет учет краткосрочной аренды, отражая арендные платежи в расходах равномерно по строке «Общие и административные расходы» отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации. Краткосрочная аренда – это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.
39	МСФО (IAS) 17, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка и раскрываются по строке «Общие и административные расходы» в отчете о финансовых результатах. Краткосрочная аренда — это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Уставный капитал представляет собой взнос учредителя и отражается по первоначальной стоимости на основании учредительных документов. Общество раскрывает информацию о любых изменениях по сравнению с предыдущим периодом и о выполнении в отчетном периоде внешних требований к капиталу. Затраты по операциям с капиталом относятся на уменьшение капитала. Затраты по операциям с капиталом, которые были прекращены без завершения, признаются как расход.
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Не применимо
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Не применимо

Примечание 4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток. Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	В соответствии с требованиями российского законодательства решением единственного участника Общество может направить часть прибыли или всю прибыль отчетного периода на выплату дивидендов. При выплате дивидендов Общество удерживает налог на прибыль у источника выплаты дохода в порядке и сроки, предусмотренные законодательством РФ о налогах и сборах. Дивиденды отражаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала в том периоде, в котором они были объявлены и одобрены. Общество отражает в отчете об изменениях в капитале сумму дивидендов, признанную в качестве распределений в пользу участников в течение периода, в котором они объявлены
45	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания выручки от оказания услуг и комиссионных доходов	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению представляет собой вознаграждение, полученное за оказание услуг по управлению активами в течение определенного периода времени. Вознаграждение Общества за управление активами клиентов состоит из стандартного вознаграждения и дополнительного вознаграждения. Стандартное вознаграждение определяется в зависимости от стоимости чистых активов клиентов, находящихся под управлением Общества, и признается непрерывно в процессе оказания услуг по управлению активами. Дополнительное вознаграждение уплачивается в случае превышения целевого размера инвестиционного дохода от активов под управлением и признается в том периоде, за который инвестиционный доход превысил целевые значения.

Примечание 5. Денежные средства**Денежные средства**Таблица 5.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021			На 31.12.2020		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Денежные средства на расчетных счетах	8 218	-	8 218	23 604	-	23 604
6	Итого	8 218	-	8 218	23 604	-	23 604

По состоянию на 31.12.2021 у Общества были остатки денежных средств с общей суммой денежных средств, превышающей 8 000 тысяч рублей, в одной кредитной организации – ПАО Сбербанк (на 31.12.2020: остатки денежных средств с общей суммой денежных средств, превышающей 20 000 тысяч рублей, в одной кредитной организации – Банк ГПБ (АО)). Совокупная сумма этих остатков составляла 8 130 тысяч рублей (на 31.12.2020: 20 695 тысяч рублей), или 98,92% от общей суммы остатка денежных средств (на 31.12.2020: 87,6%).

Денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2021 и 31.12.2020 у Общества не было.

Компоненты денежных средств и их эквивалентовТаблица 5.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021	На 31.12.2020
1	2	3	4
1	Денежные средства	8 218	23 604
4.1	Прочее	-	-
5	Итого	8 218	23 604

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств, за 2021 годТаблица 5.4
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	23 604	23 604
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	23 604	23 604
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	7 486 885	7 486 885
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7 486 885	7 486 885
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(7 502 271)	(7 502 271)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(7 502 271)	(7 502 271)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	8 218	8 218
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	8 218	8 218

Примечание 5. Денежные средства (продолжение)**Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств, за 2020 год**Таблица 5.4
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах
1	2	3
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	293 544
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	293 544
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(269 940)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(269 940)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	23 604
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	23 604

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам, за 2021 годТаблица 5.4
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	3	3
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3	3
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(3)	(3)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(3)	(3)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	-
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-

Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах**Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах**Таблица 10.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021			На 31.12.2020		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	593 454	28	593 426	101 504	8	101 496
13	Итого	593 454	28	593 426	101 504	8	101 496

По состоянию на 31.12.2021 и на 31.12.2020 Общество размещало депозиты в одной кредитной организации: Банк ГПБ (АО). Денежных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2021 и на 31.12.2020 у Общества не было.

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, за 2021 годТаблица 10.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	101 504	101 504
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	101 504	101 504
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	4 443 339	4 443 339
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4 443 339	4 443 339
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(3 951 389)	(3 951 389)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(3 951 389)	(3 951 389)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	593 454	593 454
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	593 454	593 454

Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах (продолжение)**Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, за 2020 год**Таблица 10.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	222 213	222 213
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	222 213	222 213
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(120 709)	(120 709)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(120 709)	(120 709)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	101 504	101 504
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	101 504	101 504

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах, за 2021 годТаблица 10.3
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	14
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	8	8
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	8	8
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	434	434
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	434	434
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(414)	(414)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(8)	(8)
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	(406)	(406)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	28	28
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	28	28

Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах (продолжение)**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах, за 2020 год**Таблица 10.3
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	14
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	80	80
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	80	80
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(72)	(72)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(72)	(72)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	8	8
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	8	8

Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021		На 31.12.2020	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	от 7% до 8,38%	от 10 дней до 17 дней	4,3%	до 30 дней

Примечание 12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность**Дебиторская задолженность**Таблица 12.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021		На 31.12.2020	
		Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	5	6	8
6	Прочая дебиторская задолженность	108 923	108 923	-	-
7	Итого	108 923	108 923	-	-

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности, за 2021 год

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	5	7	8
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	2 295	218 386	220 681
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 295	216 799	219 094
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	1 587	1 587
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(2 295)	(109 463)	(111 758)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(2 295)	(107 876)	(110 171)
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	(1 587)	(1 587)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	108 923	108 923
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	108 923	108 923

Примечание 18. Нематериальные активы**Нематериальные активы**Таблица 18.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Итого
1	2	3	4	6
4	Поступление	1 847	130	1 977
8	Амортизационные отчисления	(38)	(8)	(46)
13	Балансовая стоимость на 31.12.2020	1 809	122	1 931
14	Стоимость (или оценка), на 31.12.2020	1 847	130	1 977
15	Накопленная амортизация	(38)	(8)	(46)
15.1	Стоимость (или оценка), на 01.01.2021	1 847	130	1 977
15.2	Накопленная амортизация	(38)	(8)	(46)
16	Балансовая стоимость, на 01.01.2021	1 809	123	1 932
17	Поступление	2 806	20 839	23 645
21	Амортизационные отчисления	(1 096)	(1 108)	(2 204)
26	Балансовая стоимость, на 31.12.2021	3 519	19 854	23 373
27	Стоимость (или оценка), на 31.12.2021	4 653	20 969	25 622
28	Накопленная амортизация	(1 134)	(1 115)	(2 249)
29	Балансовая стоимость, на 31.12.2021	3 519	19 854	23 373

Общество по состоянию на 31.12.2021 и на 31.12.2020 не имело нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования. По состоянию на 31.12.2021 и на 31.12.2020 признаки обесценения нематериальных активов отсутствовали.

Примечание 19. Основные средства**Основные средства**

Таблица 19.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого
1	2	3	4	6	8
4	Поступление	-	622	-	622
9	Амортизационные отчисления	-	(26)	-	(26)
14	Балансовая стоимость, на 31.12.2020	-	596	-	596
15	Стоимость (или оценка), на 31.12.2020	-	622	-	622
16	Накопленная амортизация	-	(26)	-	(26)
16.1	Стоимость (или оценка), на 01.01.2021	-	622	-	622
16.2	Накопленная амортизация	-	(26)	-	(26)
17	Балансовая стоимость, на 01.01.2021	-	596	-	596
18	Поступление	117 713	7 977	1 700	127 390
23	Амортизационные отчисления	(14 247)	(738)	(123)	(15 108)
28	Балансовая стоимость, на 31.12.2021	103 466	7 835	1 577	112 878
29	Стоимость (или оценка), на 31.12.2021	117 713	8 599	1 700	128 012
30	Накопленная амортизация	(14 247)	(764)	(123)	(15 134)
31	Балансовая стоимость, на 31.12.2021	103 466	7 835	1 577	112 878

По состоянию на 31.12.2021 и на 31.12.2020 признаки обесценения основных средств отсутствовали.

Примечание 20. Прочие активы**Прочие активы**

Таблица 20.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021			На 31.12.2020		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	65	-	65	62	-	62
2	Расчеты с персоналом	1 249	-	1 249	-	-	-
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	33 299	-	33 299	5 982	-	5 982
6	Запасы	36 080	-	36 080	-	-	-
11	Итого	70 693	-	70 693	6 044	-	6 044

Примечание 24. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021	На 31.12.2020
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	103 254	-
15	Итого	103 254	-

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021		На 31.12.2020	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	7,64%	1 571 день	-	-

Примечание 26. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021	На 31.12.2020
1	2	3	4
19	Прочая кредиторская задолженность	22 466	1 500
20	Итого	22 466	1 500

Примечание 27. Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами

Расходы по пенсионному плану

Таблица 27.8
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Стоимость услуг текущего периода	607	72
4	Итого	607	72

Примечание 28. Резервы - оценочные обязательства

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 28.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Финансовые гарантии	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
2	Создание резервов	-	-	-	32 964	32 964
7	Балансовая стоимость на конец отчетного периода, 31.12.2021	-	-	-	32 964	32 964

Примечание 29. Прочие обязательства**Прочие обязательства**Таблица 29.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021	На 31.12.2020
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	47	72
3	Расчеты по социальному страхованию	2 770	156
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	13 545	688
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	749	3
11	Итого	17 111	919

Примечание 30. Капитал

Решениями единственного участника Общества от 06.04.2021 и от 09.08.2021 произведено увеличение уставного капитала Общества путем внесения дополнительных денежных вкладов в размере 500 000 тыс. руб. каждый. Номинальный зарегистрированный уставный капитал Общества по состоянию на 31.12.2021 составлял 1 150 000 тыс. руб. (на 31.12.2020: 150 000 тыс. руб.). По состоянию на 31.12.2021 и на 31.12.2020 уставный капитал Общества был полностью оплачен.

Примечание 31. Управление капиталом

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

В течение 2021 года Общество соблюдало все требования, установленные Банком России к минимальному размеру собственных средств управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда.

Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 20 000 тыс. руб.

На 31.12.2021 величина собственных средств Общества составляет 520 974 тыс. руб. (на 31.12.2020: 119 777 тыс. руб.).

Примечание 34. Процентные доходы**Процентные доходы**Таблица 34.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	28 339	2 213
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	28 339	2 213
15	Итого	28 339	2 213

Примечание 37. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости**Анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2021 год**Таблица 37.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	3	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 01.01.2021	8	8
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	20	20
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 31.12.2021	28	28

Анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2020 годТаблица 37.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	3	6
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	8	8
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 31.12.2020	8	8

Примечание 39. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой**Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой**Таблица 39.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	(53)	-
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	(40)	(42)
3	Итого	(93)	(42)

Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы**Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы**Таблица 41.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
Раздел I. Выручка и комиссионные доходы от деятельности по организации торгов			
Раздел II. Выручка от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг			
Раздел III. Выручка от клиринговой деятельности, деятельности по оказанию услуг центрального контрагента, репозитарной деятельности			
Раздел IV. Выручка от оказания услуг по деятельности депозитария			
Раздел V. Комиссионные доходы от брокерской деятельности			
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	216 799	-
48	Итого	216 799	-
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
56	Всего	216 799	-

Примечание 42. Расходы на персонал**Расходы на персонал**Таблица 42.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	245 937	14 074
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	52 557	3 177
3	Расходы по пенсионному плану	607	72
5	Прочее	424	-
6	Итого	299 525	17 323

Расходы по оплате труда за 2021 год включают в себя расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 92 963 тыс. руб. (за 2020 год: 3 353 тыс. руб.)

Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2021 год, включают в себя установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 52 557 тыс. руб. (за 2020 год: 3 177 тыс. руб.), в том числе взносы в Пенсионный фонд России в размере 34 995 тыс. руб. (за 2020 год: 2 144 тыс. руб.)

Примечание 43. Прямые операционные расходы**Прямые операционные расходы**Таблица 43.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
2	Расходы на выплату премий	161 318	-
7	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	1 320	200
12	Итого	162 638	200

Примечание 44. Процентные расходы**Процентные расходы**Таблица 44.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
5	По обязательствам по аренде	4 819	-
7	Итого	4 819	-

Примечание 46. Общие и административные расходы**Общие и административные расходы**Таблица 46.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	29 768	457
2	Амортизация основных средств	15 108	26
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	2 204	46
4	Расходы по аренде	1 974	265
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	36 694	588
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	2 481	1 393
7	Расходы по страхованию	3	7
8	Расходы на рекламу и маркетинг	5 502	-
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	4 667	24
10	Расходы на создание резервов – оценочных начислений	32 964	-
11	Представительские расходы	1 512	-
12	Транспортные расходы	822	-
13	Командировочные расходы	2 607	16
14	Штрафы, пени	44	-
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	405	62
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	15 709	361
17	Прочие административные расходы	12 656	130
18	Итого	165 120	3 375

Примечание 47. Прочие доходы и расходы**Прочие доходы**Таблица 47.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
8	Прочие доходы	8	-
9	Итого	8	-

Примечание 47. Прочие доходы и расходы (продолжение)**Прочие расходы**Таблица 47.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	567	-
5	Прочие расходы	1 900	13
6	Итого	2 467	13

Примечание 47.1. Аренда**Информация по договорам аренды, по условиям которых некредитная финансовая организация является арендатором**Таблица 47.1.1
тыс. руб.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	На 31.12.2021	
		Описание	
1	2	3	
1	Характер арендной деятельности арендатора	аренда офисной недвижимости	
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	не применимо	
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	не применимо	
4	Операции продажи с обратной арендой	не применимо	
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	не применимо	

Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендаторомТаблица 47.1.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 31.12.2021	На 31.12.2020
1	2		3	4
1	Основные средства	19	103 466	-
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	103 254	-

Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендаторомТаблица 47.1.3
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2021г.	За 2020г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	4 819	-
2	проценты уплаченные	4 819	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	10 281	-
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	10 281	-
7	Итого отток денежных средств	15 100	-

Примечание 48. Налог на прибыль**Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов**Таблица 48.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(3 497)	(3 555)
4	Итого, в том числе:	(3 497)	(3 555)
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(3 497)	(3 555)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Общества, в 2021 году составляет 20% (в 2020 году: 20%).

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыльТаблица 48.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	(389 536)	(18 748)
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке, 2021 г.%-2020 г.%	(77 907)	(3 750)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	5 611	194
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	5 611	194
9	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	68 799	-
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(3 497)	(3 555)

Примечание 48. Налог на прибыль (продолжение)**Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка, за 2021 год**Таблица 48.4
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31.12.2021
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные Средства	-	-	-	-
2	Депозиты	2	4	-	6
3	Кредиторская задолженность	300	154	-	454
4	Прочие активы	387	4 345	-	4 732
5	Прочие обязательства	169	6 429	-	6 598
6	Общая сумма отложенного налогового актива	858	10 932	-	11 790
7	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	3 105	(3 105)	-	-
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	3 963	7 827	-	11 790
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
9	Нематериальные активы	(386)	(4 288)	-	(4 674)
10	Основные средства	(22)	(42)	-	(64)
11	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(408)	(4 330)	-	(4 738)
12	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	3 555	3 497	-	7 052
13	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	3 555	3 497	-	7 052

Примечание 48. Налог на прибыль (продолжение)**Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка, за 2020 год**Таблица 48.4
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2019	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31.12.2020
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные Средства	-	-	-	-
2	Депозиты	-	2	-	2
3	Кредиторская задолженность	-	300	-	300
4	Прочие активы	-	387	-	387
5	Прочие обязательства	-	169	-	169
6	Общая сумма отложенного налогового актива	-	858	-	858
7	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	3 105	-	3 105
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	-	3 963	-	3 963
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
9	Нематериальные активы	-	(386)	-	(386)
10	Основные средства	-	(22)	-	(22)
11	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	(408)	-	(408)
12	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-	3 555	-	3 555
13	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-	3 555	-	3 555

Примечание 52. Управление рисками

В процессе хозяйственной деятельности Общество подвергается влиянию отраслевых, правовых и прочих внутренних и внешних факторов (существенных условий, событий, обстоятельств, действий). В связи с этим возникают различные риски, способные существенно влиять на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Общество подвержено финансовым, правовым, репутационным, операционным, стратегическим и страновым рискам.

Руководство Общества контролирует процесс управления перечисленными выше рисками с целью минимизации возможных неблагоприятных последствий для финансового положения и финансовых результатов деятельности Общества. В целях исполнения контроля за процессом управления рисками Обществом утверждена Политика управления рисками ООО «Сбер Фонды Недвижимости».

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками, в том числе Подразделение управления рисками

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Финансовые риски

Общество подвержено кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск убытков вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиками, эмитентами ценных бумаг и контрагентами (клиентами) своих финансовых обязательств перед Обществом. Максимальная величина кредитного риска ограничена балансовыми величинами.

Управление кредитным риском, связанным с клиентами, осуществляется в соответствии с политикой, процедурами и системой контроля, установленными Обществом в отношении управления кредитным риском, связанным с клиентами. Осуществляется регулярный мониторинг непогашенной дебиторской задолженности клиентов.

Для ограничения и снижения кредитных рисков Общество:

- осуществляет анализ кредитного риска контрагентов (клиентов);
- осуществляет мониторинг и оценку кредитных рисков кредитных организаций, где Общество осуществляет открытие банковских счетов, в том числе специальных брокерских счетов, специальных депозитарных счетов, счетов, на которых обособливаются средства учредителей управления, а также оценку кредитных рисков депозитариев, где Общество открывает депозитарные (междепозитарные) счета;
- осуществляет мониторинг и анализ находящейся в открытом доступе информации, касающейся применения к клиентам (контрагентам) санкций за нарушение законодательства о финансовом рынке, применения к ним процедур банкротства, анализ финансовой отчетности клиентов (контрагентов), иной информации, позволяющей оценить уровень кредитного риска контрагента (клиентов);
- принимает иные меры, направленные на снижение кредитных рисков, предусмотренные внутренними документами Общества, стандартами саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг, членом которых является Общество.

Применение конкретных методов управления кредитным риском, а также условия такого применения определяются Обществом самостоятельно в зависимости от характера, условий и объема совершаемых сделок (операций), иных значимых обстоятельств.

Общество оценивает *ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)* на постоянной основе. Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется посредством расчета диапазона возможных исходов. Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе четырех компонентов, используемых Обществом: вероятность дефолта, величина требования, подверженная риску дефолта, убыток в случае дефолта и срок до погашения по договору.

Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. *Убыток в случае дефолта (LGD)* – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от *задолженности на момент дефолта (EAD)*. Ожидаемые убытки дисконтируются до приведенной стоимости на конец отчетного периода. Ставка дисконтирования представляет собой *эффективную процентную ставку (ЭПС)* по финансовому инструменту или ее приближительную величину.

Примечание 52. Управление рисками (продолжение)

В модели управления «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок» (2 этап) оцениваются убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Модель «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (1 этап) представляет часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая возникает в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев с конца отчетного периода или в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если он меньше года.

Моделирование ОКУ для созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов (РОCI) (применимо для 2 этапа «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок» или 3 этапа «Финансовые инструменты в дефолте») выполняется таким же образом, за исключением того, что (а) валовая балансовая стоимость и ставка дисконтирования определяются на основе денежных потоков, которые могли быть получены на момент первоначального признания актива, а не на основе предусмотренных договором денежных потоков, и (б) ОКУ всегда равны ОКУ за весь срок. Созданные или приобретенные обесцененные активы – это финансовые активы, которые были обесцененными на момент первоначального признания.

Для оценки вероятности дефолта Общество определяет дефолт как ситуацию, в которой подверженность риску соответствует одному или нескольким из перечисленных ниже критериев:

- просрочка контрагентом предусмотренных договором платежей превышает 90 дней;
- дефолтная реструктуризация контрагента по другим его обязательствам;
- банкротство контрагента;
- международные рейтинговые агентства включают контрагента в класс рейтингов дефолта;
- иные существенные известные Обществу обстоятельства.

Если обоснованная и подтверждаемая прогнозная информация доступна без чрезмерных затрат или усилий, Общество не полагается только на информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания. Однако, когда информация, которая является более прогностичной, чем статус просроченных платежей (будь то на индивидуальной или групповой основе), не доступна без чрезмерных затрат или усилий, Общество может использовать информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания. Независимо от способа, с помощью которого Общество оценивает значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, применяется опровержимое допущение о том, что кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. Данное допущение опровергается, если у Общества имеется обоснованная и подтверждаемая информация, доступная без чрезмерных затрат или усилий, которая показывает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания, даже при условии, что предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней. Если Общество определяет, что кредитный риск значительно увеличился раньше, чем предусмотренные договором платежи были просрочены более чем на 30 дней, опровержимое допущение не применяется.

Существенный эффект от применения стандарта МСФО (IFRS) 9 в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества отсутствует. В первую очередь, это связано с краткосрочным характером финансовых активов, а также тем, что стоимость чистых активов клиентов, находящихся под управлением, как правило, значительно превышает величину их дебиторской задолженности по вознаграждению за управление.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности связан с возможностями Общества 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.

Для ограничения и снижения рисков ликвидности Общество:

- применяет инструменты управления в зависимости от условий ведения бизнеса: доступные в ситуации нормального ведения бизнеса и в условиях стресса;
- осуществляет как управление активами (накопление ликвидных активов), так и управление пассивами (привлечение средств в количестве, достаточном для покрытия ожидаемого спроса на ликвидность) с учетом соблюдения всех установленных лимитов и ограничений на риск ликвидности. Бизнес-планирование и стратегическое планирование осуществляются таким образом, чтобы обеспечить соблюдение регуляторных требований в части риска ликвидности и установленных лимитов и ограничений на риск ликвидности. Оперативное управление риском ликвидности осуществляется с использованием процедур прогнозирования метрик риска ликвидности;
- принимает иные меры, направленные на снижение риска ликвидности.

Примечание 52. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск**

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

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Активы и обязательства Общества в основном имеют фиксированные ставки процента. Таким образом, руководство считает, что Общество не подвержена риску изменения процентной ставки в отношении ее активов и обязательств.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Валютная позиция Общества представлена в Таблице 52.15.

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31.12.2021.

Таблица 52.8
тыс. руб.

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг В
1	2	4
1	Денежные средства, в том числе:	8 218
2	денежные средства на расчетных счетах	8 218
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	593 454
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	593 454

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31.12.2020.

Таблица 52.8
тыс. руб.

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг В
1	2	4
1	Денежные средства, в том числе:	23 604
2	денежные средства на расчетных счетах	23 604
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	101 504
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	101 504

При определении присвоенных в отношении актива рейтингов Общество относит их в категории от наивысшего А до дефолтного D с учетом следующего:

- во внимание принимаются кредитные рейтинги присвоенные международными (Fitch, S&P, Moody's.) и национальными (Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА) и АО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА») рейтинговыми агентствами;
- при наличии нескольких рейтингов выбирается рейтинг с наиболее актуальной датой присвоения, а при одновременном наличии нескольких рейтингов, присвоенных в одном отчетном периоде (квартале) рейтинг определяется на основе наименьшего значения кредитных рейтингов.
- Рейтинг А Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне от AAA (Эксперт РА) и AAA (RU) АКРА до ru A- (Эксперт РА) и A- (RU) АКРА, международными рейтинговыми агентствами в диапазоне от AAA Fitch, S&P (Aaa – Moody's) до A- Fitch, S&P (A3 – Moody's);
- Рейтинг В Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне ruBBB+ (Эксперт РА) и BBB+ (RU) АКРА до ru B- (Эксперт РА) и B- (RU) АКРА, международными рейтинговыми агентствами в диапазоне от BBB+ Fitch, S&P (Baa1 – Moody's) до B- Fitch, S&P (B3 – Moody's);

Примечание 52. Управление рисками (продолжение)

- Рейтинг С Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне CCC/CC/C, международными рейтинговыми агентствами в диапазоне от CCC/C Fitch, S&P (Саа/Са/С – Moody's);
- Рейтинг D Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами со значением D, международными рейтинговыми агентствами – D;
- Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными
- По состоянию на 31.12.2021 у Общества не было долговых инструментов, оценочный резерв под убытки, по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными.
- Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными.
- По состоянию на 31.12.2021 у Общества не было долговых инструментов, оценочный резерв под убытки, по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными.
- Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под убытки, по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, на 31.12.2021.
- Общество на 31.12.2021 не имело долговых инструментов, оценочный резерв под убытки, по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, приобретенных или созданных кредитно-обесцененными.

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации, на 31.12.2021Таблица 52.12
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	6
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	8 218	8 218
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	702 349	702 349
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	593 426	593 426
11	дебиторская задолженность	108 923	108 923
17	Итого активов	710 567	710 567
Раздел II. Обязательства			
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	125 720	125 720
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	103 254	103 254
25	кредиторская задолженность	22 466	22 466
28	Итого обязательств	125 720	125 720
29	Чистая балансовая позиция	584 847	584 847

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации, на 31.12.2020Таблица 52.12
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	6
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	23 604	23 604
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	101 496	101 496
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	101 496	101 496
17	Итого активов	125 100	125 100
Раздел II. Обязательства			
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 500	1 500
25	кредиторская задолженность	1 500	1 500
28	Итого обязательств	1 500	1 500
29	Чистая балансовая позиция	123 600	123 600

Примечание 52. Управление рисками (продолжение)**Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), на 31.12.2021**Таблица 52.13
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 5 до 15 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	11
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	6 269	19 666	55 826	39 516	121 277
20	обязательства по аренде	6 269	19 666	55 826	39 516	121 277
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	22 439	-	-	-	22 439
40	прочая кредиторская задолженность	22 439	-	-	-	22 439
42	Итого обязательств	28 708	19 666	55 826	39 516	143 716

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), на 31.12.2020Таблица 52.13
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	Итого
1	2	3	11
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 500	1 500
38	прочая кредиторская задолженность	1 500	1 500
40	Итого обязательств	1 500	1 500

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения, на 31.12.2021Таблица 52.14
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	5	6
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства, в том числе:	8 218	-	8 218
2	денежные средства на расчетных счетах	8 218	-	8 218
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	593 426	-	593 426
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	593 426	-	593 426
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	108 923	-	108 923
69	прочая дебиторская задолженность	108 923	-	108 923
71	Итого активов	710 567	-	710 567
Раздел II. Обязательства				
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	103 254	103 254
91	обязательства по финансовой аренде	-	103 254	103 254
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	22 466	-	22 466
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	281	-	281
111	прочая кредиторская задолженность	22 185	-	22 185
113	Итого обязательств	22 466	103 254	125 720
114	Итого разрыв ликвидности	688 101	-103 254	584 847

Примечание 52. Управление рисками (продолжение)

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения, на 31.12.2020

Таблица
52.14
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	Итого
1	2	3	6
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства, в том числе:	23 604	23 604
2	денежные средства на расчетных счетах	23 604	23 604
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	101 496	101 496
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	101 496	101 496
71	Итого активов	125 100	125 100
Раздел II. Обязательства			
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 500	1 500
111	прочая кредиторская задолженность	1 500	1 500
113	Итого обязательств	1 500	1 500
114	Итого разрыв ликвидности	123 600	123 600

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют, на 31.12.2021

Таблица 52.15
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	7
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	8 218	8 218
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	702 349	702 349
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	593 426	593 426
11	дебиторская задолженность	108 923	108 923
16	Итого активов	710 567	710 567
Раздел II. Обязательства			
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	125 720	125 720
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	103 254	103 254
24	кредиторская задолженность	22 466	22 466
26	Итого обязательств	125 720	125 720
27	Чистая балансовая позиция	584 847	584 847

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют, на 31.12.2020

Таблица 52.15
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	7
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	23 604	23 604
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	101 496	101 496
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	101 496	101 496
16	Итого активов	125 100	125 100
Раздел II. Обязательства			
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 500	1 500
24	кредиторская задолженность	1 500	1 500
26	Итого обязательств	1 500	1 500
27	Чистая балансовая позиция	123 600	123 600

Примечание 52. Управление рисками (продолжение)**Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках, на 31.12.2021**Таблица 52.16
тыс. руб.

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	400	-	23 680	18 944

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках, на 31.12.2020Таблица 52.16
тыс. руб.

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	400	-	4 000	3 200

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое Обществом. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у Общества, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Результаты оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, полученные на основе цен),
- оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31.12.2021

Таблица 56.6
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (в уровень 2)		
1	2	4	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	710 567	710 568	710 567
2	денежные средства, в том числе:	8 218	8 218	8 218
5	денежные средства на расчетных счетах	8 218	8 218	8 218
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	702 349	702 349	702 349
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	593 426	593 426	593 426
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	593 426	593 426	593 426
29	дебиторская задолженность, в том числе:	108 923	108 923	108 923
34	дебиторская задолженность по финансовой аренде	108 923	108 923	108 923
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	125 720	125 720	125 720
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	125 720	125 720	125 720
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	103 254	103 254	103 254
47	обязательства по аренде	103 254	103 254	103 254
55	кредиторская задолженность, в том числе:	22 466	22 466	22 466
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	281	281	281
67	прочая кредиторская задолженность	22 185	22 185	22 185

Обязательства по аренде на 31 декабря 2021 года представлены дисконтированной контрактной суммой.

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31.12.2020

Таблица 56.6
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (в уровень 2)		
1	2	4	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	125 100	125 100	125 100
2	денежные средства, в том числе:	23 604	23 604	23 604
5	денежные средства на расчетных счетах	23 604	23 604	23 604
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	101 496	101 496	101 496
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	101 496	101 496	101 496
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	101 496	101 496	101 496
40	Финансовые обязательства, не оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 500	1 500	1 500
55	кредиторская задолженность, в том числе:	1 500	1 500	1 500
67	прочая кредиторская задолженность	1 500	1 500	1 500

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами, на 31.12.2021

Таблица 58.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	9	10
1	Денежные средства	-	8 130	8 130
19	Прочие активы	-	378	378
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	20 555	20 555
27	кредиторская задолженность	-	20 555	20 555
29	Прочие обязательства	6 477	-	6 477

Остатки по операциям со связанными сторонами, на 31.12.2020

Таблица 58.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	9	10
1	Денежные средства	-	2 904	2 904
29	Прочие обязательства	492	-	492

Примечание 58. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В ходе обычной деятельности Общество проводило операции со своим основным акционером, ключевым управленческим персоналом и прочими связанными сторонами. Данные операции осуществляются по рыночным ставкам и на рыночных условиях.

В категорию «Прочие связанные стороны» Общество относит ПАО Сбербанк и иные компании, входящие в Группу, в соответствии с информацией, размещенной на официальном сайте ПАО Сбербанк www.sberbank.ru.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами, за 2021 годТаблица 58.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	-	(52)	(52)
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	-	(52)	(52)
16	Расходы на персонал	(71 176)	-	(71 176)
17	Прямые операционные расходы	-	(161 318)	(161 318)
20	Общие и административные расходы	-	(195)	(195)
22	Прочие доходы	-	7	7

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами, за 2020 годТаблица 58.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	-	-	(42)	(42)
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	-	-	(42)	(42)
16	Расходы на персонал	(9 373)	-	-	(9 373)
20	Общие и административные расходы	-	(307)	(34)	(341)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналуТаблица 58.3
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	71 176	9 373

Общество начислило за период 2021 года вознаграждения ключевому управленческому персоналу: Генеральному директору, руководителям ключевых подразделений. Сумма страховых взносов по ключевому управленческому персоналу за 2021 год составила 9 353 тыс. руб. (за 2020 год: 1 394 тыс. руб.), в том числе в Пенсионный фонд России в размере 6 248 тыс. руб. (за 2020 год: 956 тыс. руб.)

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

По состоянию на дату составления отчетности прочая дебиторская задолженность Общества в виде требования по оплате вознаграждения за услуги доверительного управления полностью погашена. Данная информация раскрыта в Примечании 12.1.

В феврале 2022 года на экономическую ситуацию в Российской Федерации отрицательно повлиял обострившийся связанный с Украиной военно-политический конфликт, а также связанные с ним международные санкции в отношении ряда российских учреждений, компаний, банков и граждан.

Объявленные санкции, среди прочего, предусматривают: частичное блокирование золото-валютных резервов, управление которыми осуществляет Банк России, ограничение доступа Министерства Финансов Российской Федерации и Банка России к европейскому рынку капитала, ограничения на возможности резидентов Российской Федерации инвестировать в инструменты, номинированные в евро и ряд других ограничительных мер. Эти факторы привели к существенному росту нестабильности на финансовых рынках, резкому изменению цен на финансовые инструменты, увеличению спредов по торговым операциям, снижению суверенных рейтингов Российской Федерации. Для снижения волатильности валютно-обменных курсов Банк России повысил ключевую ставку до 20% годовых, ввел обязательную продажу валютной выручки и принял ряд иных мер. Также, введены ограничения на выход иностранного бизнеса из российских активов.

С целью поддержки российского финансового сектора в условиях возросшей волатильности, Банк России: (1) предоставил финансовым организациям возможность оценивать имеющиеся на 18.02.2022 финансовые инструменты и иностранную валюту по справедливой стоимости и курсу на указанную дату, а финансовые инструменты, приобретенные после указанной даты, по справедливой стоимости на дату приобретения, для целей отражения в отчетности, и послабления по нормативам краткосрочной ликвидности для кредитных и некредитных организаций, (2) отменил ограничения на полную стоимость потребительских кредитов для банков, (3) заявил о готовности предоставить дальнейшую необходимую поддержку российскому финансовому сектору.

В конце февраля 2022 года США в отношении Группы ПАО Сбербанк (далее – Группа) были введены санкции, включающие, в дополнение к ранее действующим санкциям, запрет финансовым учреждениям США на проведение расчетных операций с Группой начиная с 26.03.2022, за исключением отдельных категорий. На фоне произошедших событий европейские дочерние банки Группы столкнулись с кризисом ликвидности, что привело к потере Группой контроля в отношении указанных банков. По состоянию на 31.12.2021 чистые активы европейских дочерних банков Группы не превышали 1,3% чистых активов Группы. Группа располагает всеми необходимыми финансовыми и технологическими возможностями для продолжения бесперебойной работы и осуществления всех основных операций на территории России.

Указанные выше события требуют адаптации бизнеса Группы к меняющейся операционной среде, характеризующейся существенной неопределенностью и оказывающей существенное влияние на Общество и его деятельность. Фактическая будущая операционная среда и ее воздействие на Общество и его деятельность могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

В настоящий момент руководство Общества проводит оценку возможного влияния отмеченных выше событий и предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Общества.

Генеральный директор
ООО «Сбер Фонды Недвижимости»



Е. В. Черных

30 марта 2022 года