СБЕР
УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ

Акционерное общество «Сбер Управление Активами»

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

Аудиторское заключение независимого аудитора

31 декабря 2020 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 ... 8
Примечание 4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики ... 9
Примечание 5. Денежные средства ... 29
Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах ... 31
Примечание 12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность ... 37
Примечание 16. Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицированные как предназначенные для продажи ... 42
Примечание 18. Нематериальные активы ... 43
Примечание 19. Основные средства ... 44
Примечание 20. Прочие активы ... 45
Примечание 24. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства ... 45
Примечание 26. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность ... 45
Примечание 28. Резервы – оценочные обязательства ... 46
Примечание 29. Прочие обязательства ... 46
Примечание 30. Капитал ... 46
Примечание 31. Управление капиталом ... 47
Примечание 34. Процентные доходы ... 47
Примечание 37. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости ... 47
Примечание 39. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой ... 48
Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы ... 48
Примечание 42. Расходы на персонал ... 49
Примечание 43. Прямые операционные расходы ... 49
Примечание 44. Процентные расходы ... 50
Примечание 46. Общие и административные расходы ... 50
Примечание 47.1. Аренда ... 50
Примечание 47. Прочие доходы и расходы ... 52
Примечание 48. Налог на прибыль ... 52
Примечание 49. Дивиденды ... 54
Примечание 52. Управление рисками ... 54
Примечание 54. Условные обязательства ... 67
Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов ... 68
Примечание 58. Операции со связанными сторонами ... 71
Примечание 59. События после окончания отчетного периода ... 76

АО «Сбер Управление Активами»
Бухгалтерский баланс некредитной финансовой организации на 31.12.2020

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	44420370	1027739007570	-

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31.12.2020

Акционерное общество «Сбер Управление Активами»
АО «Сбер Управление Активами»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес **121170, Москва, ул Поклонная, д.3, к.1, этаж 20**

Код формы по ОКУД: 0420002
Годовая)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31.12.2020	На 31.12.2019
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	2 947 493	158 745
8	**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**		**1 439 844**	**3 417 217**
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	-	2 112 842
11	дебиторская задолженность	12	1 439 844	1 304 375
17	Нематериальные активы	18	66 093	55 212
18	Основные средства	19	251 479	152 065
20	Отложенные налоговые активы	48	26 164	35 167
21	Прочие активы	20	86 104	50 697
22	**Итого активов**		**4 817 176**	**3 869 104**
Раздел II. Обязательства				
26	**Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**		**1 191 387**	**1 404 160**
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	37 942	83 072
30	кредиторская задолженность	26	1 153 445	1 321 088
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	33 148	11 221
36	Прочие обязательства	29	356 257	41 411
37	**Итого обязательств**		**1 580 791**	**1 456 791**
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	1 035 000	1 035 000
40	Резервный капитал	30	51 750	36 389
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		2 149 635	1 340 924
52	**Итого капитала**		**3 236 385**	**2 412 312**
53	**Итого капитала и обязательств**		**4 817 176**	**3 869 104**

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Зайцев Евгений Юрьевич
(инициалы, фамилия)

30 марта 2021 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	44420370	1027739007570	-

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ за 2020 г.

Акционерное общество «Сбер Управление Активами»
АО «Сбер Управление Активами»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес **121170, Москва, ул Поклонная, д.3, к.1, этаж 20**

Код формы по ОКУД: 0420003
Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	**Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:**		**61 251**	**77 349**
4	процентные доходы	34	60 613	77 335
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	(181)	135
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	819	(121)
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	7 768 291	5 240 646
16	Расходы на персонал	42	(940 099)	(804 497)
17	Прямые операционные расходы	43	(3 809 428)	(3 148 468)
18	Процентные расходы	44	(4 854)	(1 877)
20	Общие и административные расходы	46	(1 095 829)	(898 574)
22	Прочие доходы	47	1 542	17 042
23	Прочие расходы	47	(6 323)	(8 962)
24	**Прибыль (убыток) до налогообложения**		**1 974 551**	**472 659**
25	**Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:**	48	**(403 426)**	**(102 865)**
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(394 423)	(110 848)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	(9 003)	7 983
28	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	16	359 899	202 510
29	**Прибыль (убыток) после налогообложения**		**1 931 024**	**572 304**
Раздел II. Прочий совокупный доход				
68	**Итого совокупный доход (расход) за отчетный период**		**1 931 024**	**572 304**

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Зайцев Евгений Юрьевич
(инициалы, фамилия)

30 марта 2021 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	44420370	1027739007570	-

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2020 г.

Акционерное общество «Сбер Управление Активами»
АО «Сбер Управление Активами»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес **121170, Москва, ул Поклонная, д.3, к.1, этаж 20**

Код формы по ОКУД: 0420004
Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли участия), выкупленные акционеров (участников)	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Остаток на 01.01.2019		1 035 000	-	7 058	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 097 955	**2 140 013**
4	Остаток на 01.01.2019 пересмотренный		1 035 000	-	7 058	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 097 955	**2 140 013**
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	572 304	**572 304**
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(300 005)	**(300 005)**
14	Прочее движение резервов		-	-	29 331	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(29 331)	**-**
14.1	Остаток на 31.12.2019		1 035 000	-	36 389	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 340 923	**2 412 312**
15	Остаток на 01.01.2020		1 035 000	-	36 389	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 340 923	**2 412 312**
18	Остаток на 01.01.2020 пересмотренный		1 035 000	-	36 389	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 340 923	**2 412 312**
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 931 024	**1 931 024**
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 106 951)	**(1 106 951)**
28	Прочее движение резервов		-	-	15 361	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15 361)	**-**
29	Остаток на 31.12.2020 в том числе:		1 035 000	-	51 750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 149 635	**3 236 385**

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Зайцев Евгений Юрьевич
(инициалы, фамилия)

30 марта 2021 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	44420370	1027739007570	-

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2020 г.

Акционерное общество «Сбер Управление Активами»
АО «Сбер Управление Активами»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес **121170, Москва, ул Поклонная, д.3, к.1, этаж 20**

Код формы по ОКУД: 0420005
Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		8 259 259	5 200 410
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(5 163 574)	(3 348 261)
5	Проценты полученные		60 865	77 772
6	Проценты уплаченные		(4 571)	-
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(919 172)	(793 943)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(138 167)	(121 736)
11	Уплаченный налог на прибыль		(462 471)	(144 322)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		42 653	206 802
13	**Сальдо денежных потоков от операционной деятельности**		**1 674 822**	**1 076 722**
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
17	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(141 771)	(39 395)
18	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(1 620)	-
29	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		7 863 000	14 253 352
30	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(5 750 000)	(14 996 352)
31	**Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности**		**1 969 609**	**(782 395)**
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
39	Выплаченные дивиденды		(806 946)	(300 005)
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(49 728)	(17 665)
44	**Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности**		**(856 674)**	**(317 670)**
45	**Сальдо денежных потоков за отчетный период**		**2 787 757**	**(23 344)**
46	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	5	1 004	(185)
47	**Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода**	5	**158 746**	**182 275**
48	**Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода**	5	**2 947 507**	**158 746**

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Зайцев Евгений Юрьевич
(инициалы, фамилия)

30 марта 2021 г.

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	№ 045 -06044-001000 (лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг) № 21-000-1-00010 (лицензия на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами)
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	Обе лицензии не имеют ограничения срока действия
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	07.06.2002 (лицензия № 045 -06044-001000) 12.09.1996(лицензия № 21-000-1-00010)
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	1. Деятельность по управлению ценными бумагами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами. 2. Деятельность по оказанию сопутствующих основной деятельности консультационных услуг. 3. Деятельность по инвестированию в ценные бумаги.
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Акционерное Общество
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Единственным акционером Общества является ООО «СБ Благосостояние». Общество входит в банковскую группу, головной кредитной организацией которой является ПАО Сбербанк. По состоянию на 31 декабря 2020 года основным акционером ПАО Сбербанк является Фонд национального благосостояния, которому принадлежит 52,3 % обыкновенных акций и ли 50,0 % плюс одна акция от количества выпущенных и находящихся в обращении обыкновенных и привилегированных акций ПАО Сбербанк. Конечным контролирующим акционером ПАО Сбербанк является Правительство Российской Федерации в лице Министерства финансов Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2019 года основным и конечным контролирующим акционером ПАО Сбербанк являлся Центральный Банк Российской Федерации, которому принадлежало 52,3 % обыкновенных акций или 50,0% плюс одна акция от количества выпущенных и находящихся в обращении обыкновенных и привилегированных акций ПАО Сбербанк.
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	121170, Москва, ул Поклонная, д.3, к.1, этаж 19
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

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации (продолжение)

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
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	121170, Москва, ул Поклонная, д.3, к.1, этаж 20
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	121170, Москва, ул Поклонная, д.3, к.1, этаж 20
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	Среднесписочная численность персонала за 2020 год составила 207 человек Среднесписочная численность персонала за 2019 год составила 180 человек
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.	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. Основной темой 2020 г. стало распространение коронавирусной инфекции в мире. Для предотвращения негативных последствий от распространения коронавируса правительства развитых и развивающихся стран вводили карантинные ограничения. Данные ограничения вместе с ухудшением настроений субъектов экономики привели к снижению экономической активности, а также спровоцировали существенное падение котировок сырьевых активов, акций и локальных валют в марте 2020 г. Для поддержания экономик правительства и центральные банки развитых и развивающихся стран ввели беспрецедентные меры фискального и монетарного стимулирования, что стало одной из причин роста котировок облигаций, акций, а также сырьевых активов в 2-4 кварталах 2020 г. В результате по итогам года индекс акций S&P 500 прибавил 16,3%, индекс российских еврооблигаций Euro Cbonds IG Russia вырос на 6,1% (в 2019 году- на 12-13%). Индекс акций МосБиржи отыграл часть мартовских потерь и в целом за год показал доходность 8%.

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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			В течение 2020 года волатильность на глобальных финансовых и товарных рынках оказала негативное влияние на российскую валюту. Курс рубля в течение года изменился с 61.9 рублей за доллар на 31.12.2019 до 73.9 рублей за доллар на 31.12.2020, при этом в периоды рыночной турбулентности торги в паре доллар-рубль происходили выше уровня в 80 рублей за доллар. В 2020 г. инфляция сохранялась ниже таргета ЦБ, что было в первую очередь связано с сокращением совокупного спроса на фоне ухудшения настроений субъектов экономики, снижения доходов населения и введенных карантинных ограничений. Низкая инфляция позволила Банку России перейти к мягкой денежно-кредитной политике в условиях падения экономической активности. Ключевая ставка была снижена за год с 6,25% до 4,25%. Благодаря снижению ключевой ставки рублевые облигации продемонстрировали рост котировок. По итогам года индексы Государственных облигаций Московской Биржи и корпоративных облигаций МосБиржи прибавили по 8,5% и 8,3% соответственно (в 2019 году- 3,7% и 3,6%). 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

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	При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности Обществом применяются правила составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, установленные в Российской Федерации, основанные на отраслевых стандартах бухгалтерского учета и отчетности, утвержденных Банком России (далее – «ОСБУ»). Положения учетной политики последовательно применялись по отношению ко всем представленным в бухгалтерской (финансовой) отчетности периодам, если не указано иное.
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	Сравнительные показатели за 2019 год Отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации были реклассифицированы для отдельного раскрытия операций по прекращенной деятельности и продолжающейся деятельности с целью обеспечения сопоставимости данных за отчетный период и сравнительных данных за предыдущий период. Информация о прекращенной деятельности и детали соответствующей реклассификации раскрываются в Примечании 16.

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.
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 допущения 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. Оценки и допущения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового периода, включают: ***Определение срока аренды.*** Общество арендует офисные здания у третьих лиц по договорам аренды, содержащим опционы на продление сроков договоров аренды. Общество определяет срок аренды по таким договорам с учетом штрафных санкций, которые могут быть наложены в случае их досрочного расторжения, включая такие экономические антистимулы, как улучшение арендованного имущества, стоимость переезда или значимость помещений для деятельности Общества. В результате срок аренды офисного здания, в котором Общество осуществляет свою деятельность, был определен на уровне двух лет.

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
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) (продолжение)	***Резерв под ожидаемые кредитные убытки*** (далее – «резерв под обесценение») в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, расходы на создание и доходы на восстановление которого учитываются в статье «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости» Отчета о финансовых результатах. Учетная политика в отношении порядка оценки резерва под обесценение финансовых активов представлена в Примечании 52 в составе раздела «Кредитный риск».
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Общество классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: • бизнес-модели Общества для управления соответствующим портфелем активов, • характеристик денежных потоков по активу. **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. 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. **Справедливая стоимость** – цена, которая была бы получена при продаже актива или передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

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 (продолжение)	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. **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. **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. **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
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.

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
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности. У Общества нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности
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 корректировки текущего и предыдущего периода)	При подготовке настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество применило все новые и измененные ОСБУ, Международные стандарты финансовой отчетности (далее – «МСФО»), интерпретации Совета по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «СМСФО») и Комитета по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности СМСФО (далее – «КИМСФО»), которые имеют отношение к его деятельности и применяются к отчетным периодам, начинающимся с 01.01.2020. Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Общества с 01.01.2020, но не оказали существенного воздействия на Общество: • Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29.03.2018 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2020 или после этой даты). • Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22.10.2018 и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 01.01.2020 или после этой даты). • Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31.10.2018 и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 01.01.2020 или после этой даты). • Реформа базовой процентной ставки - Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущенные 26.09.2019 и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 01.01.2020 или после этой даты). • Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты).

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	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. ***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 с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).*** Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или взноса 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. ***МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18.05.2017 и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2023 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. ***Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25.06.2020 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты).*** ***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).*** 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 организация имеет на конец отчетного периода существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Руководство более не содержит требования о том, что такое право должно быть безусловным. Ожидания руководства в отношении того, будет ли оно впоследствии использовать свое право отложить погашение, не влияют на классификацию обязательств. Право отложить погашение возникает только в случае, если организация выполняет все применимые условия на конец периода.

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 (продолжение)	Обязательство классифицируется как краткосрочное, если условие нарушено на отчетную дату или до нее, даже в случае, когда по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять условие. В то же время кредит классифицируется как долгосрочный, если 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 долевых 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 долевой инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента. В настоящее время Общество проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность. ***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).*** Поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные были выпущены в январе 2020 г. с первоначальной датой вступления в силу с 01.01.2022. Однако в связи с пандемией COVID-19 дата вступления в силу была перенесена на один год, чтобы предоставить организациям больше времени для внедрения изменений, связанных с классификацией, в результате внесения поправок. В настоящее время Общество проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность. ***«Выручка, полученная до начала предполагаемого использования актива, Обременительные договоры – стоимость выполнения 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., касающиеся 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).*** Поправка к МСФО (IAS) 16 запрещает организациям вычитать из стоимости объекта основных средств какую-либо выручку, полученную от продажи готовой продукции, произведенной в период подготовки организацией данного актива к предполагаемому использованию. Выручка от продажи такой готовой продукции вместе с затратами на ее производство теперь признаются в составе прибыли или убытка.

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 (продолжение)	Организация должна применять МСФО (IAS) 2 для оценки стоимости такой готовой продукции. Стоимость не будет включать амортизацию такого тестируемого актива, поскольку он еще не готов к предполагаемому использованию. В поправке к МСФО (IAS) 16 также разъясняется, что организация «проверяет надлежащее функционирование актива» посредством оценки технических и физических характеристик данного актива. Финансовые показатели такого актива не имеют значения для данной оценки. Следовательно, актив может функционировать в соответствии с намерениями руководства и подлежать амортизации до того, как он достигнет ожидаемого руководством уровня операционной деятельности. В поправке к МСФО (IAS) 37 дается разъяснение понятия «затраты на выполнение договора». В поправке объясняется, что прямые затраты на выполнение договора включают в себя дополнительные затраты на выполнение такого договора; и распределение других затрат, которые непосредственно связаны с выполнением договора. Поправка также разъясняет, что до создания отдельного резерва под обременительный договор организация признает весь убыток от обесценения активов, использованных при выполнении договора, а не активов, предназначенных для выполнения этого договора. МСФО (IFRS) 3 был дополнен включением в него ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 г., позволяющей определить, что представляет собой актив или обязательство при объединении бизнеса. До принятия данной поправки МСФО (IFRS) 3 включал ссылку 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 г. Без этого нового исключения организации пришлось бы признавать некоторые обязательства при объединении бизнеса, которые она не признавала бы в соответствии с МСФО (IAS) 37. Следовательно, сразу же после приобретения организация должна была бы прекратить признание таких обязательств и признать доход, не отражающий экономическую выгоду. Также было разъяснено, что организация-покупатель не обязана признавать условные активы, как они определены согласно МСФО (IAS) 37, на дату приобретения. 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».

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 (продолжение)	Внесены поправки в иллюстративный пример 13 к МСФО (IFRS) 16: убран пример платежей арендодателя, относящихся к улучшениям арендованного имущества. Данная поправка внесена для того, чтобы избежать потенциальной неопределенности в отношении способа учета улучшений арендованного имущества. МСФО (IFRS) 1 разрешает применять освобождение, если дочерняя организация начинает применять МСФО с более поздней даты, чем ее 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 данное исключение, предусмотренное МСФО (IFRS) 1, также оценивать накопленные курсовые разницы, используя числовые значения показателей, отраженные материнской организацией, на основании даты перехода материнской организации на МСФО. Эта поправка к МСФО (IFRS) 1 распространяет действие указанного выше освобождения 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. 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. В настоящее время Общество проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность. ***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).*** Поправки Этапа 2 направлены на решение вопросов, вытекающих из результатов внедрения реформ, в том числе касающихся замены одной базовой процентной ставки на альтернативную. Поправки касаются следующих областей:

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 (продолжение)	• Порядок учета изменений в базисе 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 базисе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы IBOR путем актуализации эффективной процентной ставки с помощью руководства, содержащегося в пункте B5.4.5 МСФО (IFRS) 9. Следовательно, на соответствующий момент не были признаны прибыль или убыток. Указанное упрощение практического характера применяется только к такому изменению и в такой степени, в которой они необходимы как непосредственное следствие реформы IBOR, а новый базис экономически эквивалентен предыдущему базису. Страховщики, применяющие временное освобождение от применения 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 базис для определения будущих арендных платежей в результате реформы IBOR. • Дата окончания для 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 исключения из применения конкретных требований к учету хеджирования: Поправки Этапа 2 предусматривают дополнительное временное освобождение от применения особых требований, установленных МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9, учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа IBOR оказывает прямое воздействие. • Дополнительное раскрытие информации по МСФО (IFRS) 7, относящееся к реформе IBOR: В поправках устанавливаются требования к раскрытию следующей информации: (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. В настоящее время Общество проводит оценку того, как данные поправки повлияют на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного 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
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются 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	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.
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средствами в кредитных организациях и банках-нерезидентах признаются депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения, прочие средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах. 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.
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.

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
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, состоят из средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, займов выданных и прочих размещённых средств,и 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. Дебиторская задолженность при первоначальном признании учитывается по справедливой стоимости, впоследствии учитывается по амортизированной стоимости и представляется в бухгалтерском балансе за вычетом резерва под обесценение. Учетная политика в отношении порядка оценки резерва под обесценение дебиторской задолженности представлена в Примечании 52 в составе раздела «Кредитный риск».
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.
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, впоследствии – по амортизированной. Амортизированная стоимость финансового обязательства рассчитывается с использованием метода ЭСП. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены кредиторской задолженностью

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
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
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, 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	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
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. ***Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором: актив в форме права пользования***. Если Общество выступает арендатором по долгосрочному договору аренды, то на дату начала аренды арендатор признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде. На дату начала аренды Общество признает актив в форме права пользования Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом: • суммы первоначальной оценки обязательства по аренде; • всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде; При последующей оценке актива в форме права пользования Общество оценивает актив в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения и корректирует его на переоценку обязательств по аренде. Актив в форме права пользования подлежит ежегодной проверке на обесценение согласно требованиям МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Общество применяет освобождение от признания финансовой аренды в отношении краткосрочной аренды имущества, т.е. тех видов аренды, срок аренды которых составляет 12 месяцев и менее и которые не содержат опциона на продление.

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
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 дат:− 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 Здания и сооружения 50 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. 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. Общество включает в стоимость основных средств затраты, связанные с использованием заемных средств, привлеченных для приобретения, строительства или реконструкции основных средств. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше. По активу в форме права пользования по договору долгосрочной аренды при определении срока аренды руководство Общества учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

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
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
28	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальный актив – объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: • 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. • При невыполнении одного из условий признания расходы на нематериальные активы списываются на расходы периода. • Общество объединяет в однородные классы нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в Обществе. В отношении нематериальных активов применяется следующая группировка: – 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)	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

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 представляют собой активы с определенным сроком использования, которые амортизируются. Сроком полезного использования для нематериальных активов является период, на протяжении которого Общество предполагает использовать этот актив
32	МСФО (IAS) 38	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, произведенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты Общества на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: • Общество намерено завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; • нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; • Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; • Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; • Общество способно надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки. Если Общество не может отделить стадию исследований от стадии разработки при осуществлении работ, направленных на создание нематериального актива, то произведенные затраты учитываются им в качестве затрат на стадии исследований. Если по каким-либо причинам работы по созданию нематериального актива были прекращены до того, как нематериальный актив приведен в состояние, пригодное для его использования в соответствии с намерениями руководства Общества, то затраты, осуществленные на стадии разработки, относятся на расходы периода. Затраты, первоначально признанные Обществом в качестве расходов, впоследствии не могут быть признаны в составе первоначальной стоимости нематериального актива.

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
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 итогам года, выходных пособий	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: • 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). 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.

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
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
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	***Прекращенная деятельность:*** Прекращенной деятельностью является компонент Общества, который либо выбыл, либо классифицируется как предназначенный для продажи и: (а) представляет собой отдельный значительный вид деятельности или географический район ведения операций; (б) является частью единого скоординированного плана выбытия отдельного значительного вида деятельности или географического района ведения операций; или (в) является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью последующей перепродажи. Прибыли и денежные потоки от прекращенной деятельности, если таковые имеются, отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резерв по обязательствам и платежам отражается в том случае, если у Общества возникает юридическое или вытекающее из деловой практики обязательство в результате события, произошедшего до даты окончания отчетного периода; существует вероятность того, что выполнение этого обязательства повлечет за собой отток средств и можно достоверно оценить величину расходов на его выполнение. Величина резерва определяется путем дисконтированных ожидаемых денежных потоков по ставке до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и рисков, присущих данному объекту.

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
39	МСФО (IAS) 17, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	***Учет договоров аренды, в которых Общество выступает арендатором: обязательство по аренде*** На дату начала аренды Общество признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде. Обязательство по аренде отражается в финансовой отчетности Общества в составе прочих привлеченных средств. На дату начала аренды Общество оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. При оценке обязательства по аренде в качестве ставки дисконтирования Общество использует ставку привлечения дополнительных заемных средств, размещенную на сайте Банка России в разделе «Средневзвешенные процентные ставки кредитных организаций по кредитным и депозитным операциям в рублях без учета ПАО Сбербанк (% годовых)» по состоянию на конец квартала, предшествующего дате начала аренды, с учетом сроков аренды.
39.1	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Общество применяет освобождение от признания финансовой аренды в отношении краткосрочной аренды, т.е. тех видов аренды, срок аренды которых составляет 12 месяцев и менее и которые не содержат опциона на продление. Общество применяет освобождение от признания финансовой аренды активов, которые считаются малоценными, т.е. стоят менее эквивалента 5 тыс. долларов США в пересчете в рубли по курсу Банка России на дату отражения в бухгалтерском учете. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде малоценных активов признаются в составе расходов равномерно в течение срока аренды.
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность и прочая задолженность по основной деятельности признается, если контрагент выполнил свои обязательства по контракту, и при первоначальном признании учитывается по справедливой стоимости, впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки.
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	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.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Не применимо
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	В Обществе, согласно Уставу, создается резервный фонд в размере 5% от уставного капитала. Отчисления в Резервный фонд осуществляются ежегодно по решению годового общего собрания акционеров в размере не менее 5% от чистой прибыли.

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
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	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.
45	МСФО (IAS) 12	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды, выплачиваемые владельцу долевых инструментов, представляются в отчетности Общества как изменения в составе капитала. Дивиденды распределяются согласно решению единственного акционера Общества. Общество отражает в отчете об изменениях в капитале сумму дивидендов, признанную в качестве распределений в пользу собственников в течение периода, а также соответствующую сумму дивидендов на акцию. Объявленные после отчетной даты дивиденды отражаются в отчете о движении капитала в том периоде, в котором они объявлены.
46	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 по мере оказания услуг по управлению активами («по мере течения времени»). 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 («в момент времени»).
47	МСФО (IAS) 1	Порядок признания прямых операционных расходов	Прямые операционные расходы включают в себя комиссионное вознаграждение агентам за привлечение клиентов в течение определенного периода времени, которое начисляется в течение этого периода. Также в состав прямых операционных расходов включены также прочие расходы, понесенные Обществом непосредственно в связи с управлением активами.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020			На 31.12.2019		
		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	2 947 507	14	2 947 493	158 746	1	158 745
6	**Итого**	**2 947 507**	**14**	**2 947 493**	**158 746**	**1**	**158 745**

По состоянию на 31.12.2020 более 99% от общей суммы денежных средств составляли остатки на расчетных счетах в двух кредитных организациях с общей суммой денежных средств 2 924 023 тысячи рублей (на 31.12.2019: более 99% − в 2 кредитных организациях с общей суммой денежных средств 157 497 тысячи рублей). Денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2020 и на 31.12.2019 у Общества не было.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020	На 31.12.2019
1	2	3	4
1	Денежные средства	2 947 493	158 745
4.1	Прочее	14	1
5	**Итого**	**2 947 507**	**158 746**

В 2020 году у Общества отсутствовали инвестиционные и/или финансовые операции, не потребовавшие использования денежных средств и их эквивалентов (за 2019 год: отсутствовали).

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств, за 2020 г.

Таблица 5.4
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	**Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:**	**158 746**	**-**	**-**	**158 746**
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	158 746	-	-	158 746
6	**Поступление финансовых активов, в том числе:**	**35 246 552**	**-**	**-**	**35 246 552**
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	35 246 552	-	-	35 246 552
11	**Прекращение признания финансовых активов, в том числе:**	**(32 457 791)**	**-**	**-**	**(32 457 791)**
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(32 457 791)	-	-	(32 457 791)
36	**Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:**	**2 947 507**	**-**	**-**	**2 947 507**
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 947 507	-	-	2 947 507

Примечание 5. Денежные средства (продолжение)

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств, за 2019 г.

Таблица 5.4
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	**Полная балансовая стоимость по состоянию на начало сравнительного отчетного периода, в том числе:**	**182 275**	**-**	**-**	**182 275**
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	182 275	-	-	182 275
6	**Поступление финансовых активов, в том числе:**	**28 529 145**	**-**	**-**	**28 529 145**
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	28 529 145	-	-	28 529 145
11	**Прекращение признания финансовых активов, в том числе:**	**(28 552 674)**	**-**	**-**	**(28 552 674)**
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(28 552 674)	-	-	(28 552 674)
36	**Полная балансовая стоимость по состоянию на конец сравнительного отчетного периода, в том числе:**	**158 746**	**-**	**-**	**158 746**
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	158 746	-	-	158 746

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам, за 2020 г.

Таблица 5.5
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:**	**1**	**-**	**-**	**1**
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1	-	-	1
6	**Поступление финансовых активов, в том числе:**	**46**	**-**	**-**	**46**
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	46	-	-	46
11	**Прекращение признания финансовых активов, в том числе:**	**(33)**	**-**	**-**	**(33)**
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(33)	-	-	(33)
36	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:**	**14**	**-**	**-**	**14**
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	14	-	-	14

Примечание 5. Денежные средства (продолжение)

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам, за 2019 г.

Таблица 5.5
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало сравнительного периода, в том числе:**	**1**	**-**	**-**	**1**
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1	-	-	1
6	**Поступление финансовых активов, в том числе:**	**18**	**-**	**-**	**18**
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	18	-	-	18
11	**Прекращение признания финансовых активов, в том числе:**	**(18)**	**-**	**-**	**(18)**
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(18)	-	-	(18)
36	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец сравнительного периода, в том числе:**	**1**	**-**	**-**	**1**
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1	-	-	1

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 31.12.2020			На 31.12.2019		
		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:	-	-	-	2 113 252	410	2 112 842
13	**Итого**	**-**	**-**	**-**	**2 113 252**	**410**	**2 112 842**

По состоянию на 31.12.2020 Общество не размещало депозитов. По состоянию на 31.12.2019 Общество размещало депозиты в одной кредитной организации: БАНК ВТБ (ПАО).

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 г.

Таблица 10.2

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	**Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:**	**-**	**2 113 252**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2 113 252**
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	2 113 252	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**2 113 252**

Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
6	**Поступление финансовых активов, в том числе:**	**-**	**5 810 613**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5 810 613**
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	5 810 613	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**5 810 613**
11	**Прекращение признания финансовых активов, в том числе:**	**-**	**(7 923 865)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(7 923 865)**
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(7 923 865)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(7 923 865)**
36	**Полная балансовая стоимость 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 (продолжение)

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, за 2019 г.

Таблица 10.2

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	**Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:**	**-**	**1 370 688**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1 370 688**
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	1 370 688	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1 370 688**
6	**Поступление финансовых активов, в том числе:**	**-**	**15 073 687**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**15 073 687**
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	15 073 687	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**15 073 687**
11	**Прекращение признания финансовых активов, в том числе:**	**-**	**(14 331 124)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(14 331 124)**
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(14 331 124)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(14 331 124)**
36	**Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:**	**-**	**2 113 252**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2 113 252**
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	2 113 252	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**2 113 252**

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 г.

Таблица 10.3

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:**	-	**410**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**410**
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**410**
6	**Поступление финансовых активов, в том числе:**	-	**1 314**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1 314**
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	**1 314**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1 314**
11	**Прекращение признания финансовых активов, в том числе:**	-	**(1 724)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(1 724)**
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(1 724)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(1 724)**
36	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец сравнительного 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 (продолжение)

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах, за 2019 г.

Таблица 10.3

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало сравнительного периода, в том числе:**	-	**317**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**317**
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	317	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**317**
6	**Поступление финансовых активов, в том числе:**	-	**802**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**802**
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	802	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**802**
11	**Прекращение признания финансовых активов, в том числе:**	-	**(710)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(710)**
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(710)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(710)**
36	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец сравнительного периода, в том числе:**	-	**410**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**410**
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**410**

Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах (продолжение)

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 31.12.2020		На 31.12.2019	
		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 5,7% до 7%	от 0 до 90 дней

Примечание 12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020			На 31.12.2019		
		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	Дебиторская задолженность клиентов	1 440 585	853	1 439 731	1 261 044	272	1 260 772
6	Прочая дебиторская задолженность	2 773	2 661	113	46 265	2 662	43 604
7	**Итого**	**1 443 358**	**3 514**	**1 439 844**	**1 307 310**	**2 934**	**1 304 375**

Дебиторская задолженность клиентов по состоянию на 31.12.2020 и на 31.12.2019 в-основном представлена задолженностью клиентов по оплате вознаграждения за услуги доверительного управления. Сумма соответствующей задолженности на 31.12.2020 составляет 1 439 731 тысяча рублей (на 31.12.2019:1 260 772 тысячи рублей)

Крупнейшими дебиторами являются дебиторы, представленные одной государственной организацией, сумма задолженности которой превышает 5% от общей суммы статьи "Дебиторская задолженность" бухгалтерского баланса. По состоянию на 31.12.2020 года дебиторская задолженность клиента – государственной организации составила 113 294 тыс. руб. (на 31.12.2019 года: 133 809 тыс. руб.).

Примечание 12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность (продолжение)

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности, за 2020 г.

Таблица 12.2

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	**Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:**	**1 261 044**	**-**	**-**	**-**	**46 265**	**1 307 309**
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 261 013	-	-	-	43 605	1 304 618
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	31	-	-	-	2 660	2 691
6	**Поступление финансовых активов, в том числе:**	**9 041 194**	**-**	**86 652**	**-**	**6 431 805**	**15 559 651**
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	9 041 194	-	86 652	-	6 431 805	15 559 651
11	**Прекращение признания финансовых активов, в том числе:**	**(8 861 653)**	**-**	**(86 652)**	**-**	**(6 475 297)**	**(15 423 602)**
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(8 861 653)	-	(86 652)	-	(6 475 297)	(15 423 602)
36	**Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:**	**1 440 585**	**-**	**-**	**-**	**2 773**	**1 443 358**
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 440 554	-	-	-	113	1 440 667
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	31	-	-	-	2 660	2 691

Примечание 12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность (продолжение)

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности, за 2019 г.

Таблица 12.2

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	**Полная балансовая стоимость по состоянию на начало сравнительного периода, в том числе:**	**646 442**	**-**	**-**	**-**	**253 170**	**899 612**
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	646 442	-	-	-	250 510	896 952
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	2 660	2 660
6	**Поступление финансовых активов, в том числе:**	**5 831 695**	**-**	**47 862**	**-**	**5 748 620**	**11 628 177**
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5 831 664	-	47 862	-	5 748 620	11 628 146
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	31	-	-	-	-	31
11	**Прекращение признания финансовых активов, в том числе:**	**(5 217 093)**	**-**	**(47 862)**	**-**	**(5 955 524)**	**(11 220 479)**
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(5 217 093)	-	(47 862)	-	(5 955 524)	(11 220 479)
36	**Полная балансовая стоимость по состоянию на конец сравнительного периода, в том числе:**	**1 261 044**	**-**	**-**	**-**	**46 266**	**1 307 310**
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 261 013	-	-	-	43 606	1 304 619
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	31	-	-	-	2 660	2 691

Примечание 12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность (продолжение)

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности, за 2020 г.

Таблица 12.3
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:**	**272**	**-**	**-**	**-**	**2 661**	**2 933**
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	241	-	-	-	1	242
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	31	-	-	-	2 660	2 691
6	**Поступление финансовых активов, в том числе:**	**1 130**	**-**	**-**	**-**	**14**	**1 144**
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 130	-	-	-	14	1 144
11	**Прекращение признания финансовых активов, в том числе:**	**(549)**	**-**	**-**	**-**	**(14)**	**(563)**
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(549)	-	-	-	(14)	(563)
36	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:**	**853**	**-**	**-**	**-**	**2 661**	**3 514**
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	822	-	-	-	1	823
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	31	-	-	-	2 660	2 691

Примечание 12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность (продолжение)

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности, за 2019 г.

Таблица 12.3
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:**	**501**	**-**	**-**	**-**	**2 660**	**3 161**
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	501	-	-	-	-	501
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	2 660	2 660
6	**Поступление финансовых активов, в том числе:**	**460**	**-**	**-**	**-**	**10**	**470**
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	429	-	-	-	10	439
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	31	-	-	-	-	31
11	**Прекращение признания финансовых активов, в том числе:**	**(689)**	**-**	**-**	**-**	**(8)**	**(697)**
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(689)	-	-	-	(8)	(697)
36	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:**	**272**	**-**	**-**	**-**	**2 662**	**2 934**
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	241	-	-	-	2	243
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	31	-	-	-	2 660	2 691

Примечание 16. Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицированные как предназначенные для продажи

Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность

Таблица 16.3

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020	На 31.12.2019
1	2	3	4
1	Доходы от прекращенной деятельности	669 210	554 710
2	Расходы от прекращенной деятельности	(219 337)	(301 573)
3	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности до налогообложения	449 873	253 137
4	Доходы (расходы) по налогу на прибыль	(89 975)	(50 627)
5	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения	359 899	202 510
9	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	359 899	202 510

В 2021 году Общество планирует осуществить передачу деятельности по управлению портфелем закрытых паевых инвестиционных фондов недвижимости (ЗПИФН) другой управляющей компании, являющейся связанной стороной Общества. Для осуществления соответствующей передачи деятельности Обществом будут проведены общие собрания пайщиков каждого ЗПИФН.

На момент выпуска данной отчетности общее собрание пайщиков одного из ЗПИФН уже было проведено. Соответствующая информация представлена в Примечании 59.

Чистые денежные потоки, относящиеся к прекращенной деятельности и включенные в отчет о потоках денежных средств

Таблица 16.4

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020	На 31.12.2019
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности	367 814	185 252
4	**Итого**	**367 814**	**185 252**

Реклассификация сравнительных данных отчета о финансовых результатах за 2019 год в отношении прекращенной деятельности

Сравнительные показатели за 2019 год Отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации были реклассифицированы для отдельного раскрытия операций по прекращенной деятельности и продолжающейся деятельности с целью обеспечения сопоставимости данных за отчетный период и сравнительных данных за предыдущий период. Результаты соответствующей реклассификации в отношении сравнительных данных за 2019 год представлены в ниже.

Строка Отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации	В соответствии с ранее выпущенной отчетностью за 2019 год	Сумма реклассификации	Данные за 2019 год с учетом реклассификации
Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	5 795 356	(554 710)	5 240 646
Прямые операционные расходы	(3 450 041)	301 573	(3148 468)
Доход (расход) по текущему налогу на прибыль	(161 476)	50 627	(110 848)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	-	(202 510)	202 510

Примечание 18. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 18.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Стоимость (или оценка), на 01.01.2019	54 557	8 138	-	62 695
2	Накопленная амортизация	(19 929)	(3 110)	-	(23 039)
3	**Балансовая стоимость, на 01.01.2019**	**34 627**	**5 028**	**-**	**39 655**
4	Поступление	21 248	4 406	-	25 654
8	Амортизационные отчисления	(7 292)	(2 805)	-	(10 097)
13	**Балансовая стоимость на 31.12.2019**	**48 583**	**6 629**	**-**	**55 212**
14	Стоимость (или оценка), на 31.12.2019	74 587	12 356	-	86 943
15	Накопленная амортизация	(26 004)	(5 727)	-	(31 731)
15.1	Стоимость (или оценка), на 01.01.2020	74 586	12 356	-	86 942
15.2	Накопленная амортизация	(26 003)	(5 727)	-	(31 730)
16	**Балансовая стоимость, на 01.01.2020**	**48 583**	**6 629**	**-**	**55 212**
17	Поступление	24 366	-	-	24 366
21	Амортизационные отчисления	(10 660)	(2 826)	-	(13 485)
26	**Балансовая стоимость, на 31.12.2020**	**62 289**	**3 803**	**-**	**66 093**
27	Стоимость (или оценка), на 31.12.2020	98 952	12 356	-	111 308
28	Накопленная амортизация	(36 663)	(8 553)	-	(45 215)
29	**Балансовая стоимость, на 31.12.2020**	**62 289**	**3 803**	**-**	**66 093**

Общество по состоянию на 31.12.2020 и на 31.12.2019 не имело нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования. По состоянию на 31.12.2020 и по состоянию на 31.12.2019 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 компью-терное оборудо-вание	Незавер-шенное строитель-ство	Транспорт-ные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стоимость (или оценка), на 01.01.2019	-	57 633	-	3 778	6 726	68 137
2	Накопленная амортизация	-	(25 802)	-	(1 060)	(4 829)	(31 691)
3	**Балансовая стоимость, на 01.01.2019**	**-**	**31 831**	**-**	**2 718**	**1 897**	**36 446**
4	Поступление	98 860	46 296	-	-	4 214	149 370
8	Выбытие	-	-	-	-	(1 346)	(1 346)
9	Амортизационные отчисления	(12 442)	(14 636)	-	(944)	(4 383)	(32 405
14	**Балансовая стоимость, на 31.12.2019**	**86 418**	**63 491**	**-**	**1 774**	**382**	**152 065**
15	Стоимость (или оценка), на 31.12.2019	98 860	101 784	-	3 778	589	205 011
16	Накопленная амортизация	(12 442)	(38 294)	-	(2 004)	(207)	(52 947)
16.1	Стоимость (или оценка), на 01.01.2020	98 860	101 784	-	3 778	589	205 011
16.2	Накопленная амортизация	(12 442)	(38 294)	-	(2 004)	(207)	(52 947)
17	**Балансовая стоимость, на 01.01.2020**	**86 418**	**63 490**	**-**	**1 774**	**382**	**152 064**
18	Поступление	4 313	212 551	-	-	576	217 440
22	Выбытие	-	(30 284)	-	-	-	(30 284)
23	Амортизационные отчисления	(50 619)	(35 979)	-	(947)	(196)	(87 741)
28	**Балансовая стоимость, на 31.12.2020**	**40 112**	**209 778**	**-**	**827**	**762**	**251 479**
29	Стоимость (или оценка), на 31.12.2020	103 173	260 945	-	3 778	1 165	369 061
30	Накопленная амортизация	(63 061)	(51 167)	-	(2 951)	(403)	(117 582)
31	**Балансовая стоимость, на 31.12.2020**	**40 112**	**209 778**	**-**	**827**	**762**	**251 479**

В составе категории «Земля, здания и сооружения» отражены активы в форме права пользования по договорам аренды офисной недвижимости, балансовая стоимость которого на 31.12.2020 составила 40 112 тыс. руб. (на 31.12.2019 составила 86 418 тыс. руб.). Обязательства по аренде по приведенной стоимости арендных платежей отражены в Таблице 24.1. Информация по прочим условиям договора аренды, по условиям которых некредитная финансовая организация является арендатором представлена в Таблицах 47.1.1- 47.1.3. По состоянию на 31.12.2020 и по состоянию на 31.12.2019 признаки обесценения основных средств отсутствовали.

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020	На 31.12.2019
1	2	3	4
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	17 807	14 134
5	Расчеты с персоналом	10	80
6	Расчеты по социальному страхованию	805	899
7	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	2 825
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	67 482	32 758
15	**Итого**	**86 104**	**50 697**

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 31.12.2020	На 31.12.2019
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	37 942	83 072
15	**Итого**	**37 942**	**83 072**

Балансовая стоимость соответствующего актива в форме права пользования по договору аренды офисной недвижимости представлена в Таблице 19.1 в составе основных средств, а также в Таблице 47.1.2.

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020		На 31.12.2019	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	7,42- 8,91	0,5 -2,5 года	8,91	2 года

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

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020	На 31.12.2019
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	348	4 100
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	28	238
19	Прочая кредиторская задолженность	1 153 069	1 316 750
20	**Итого**	**1 153 445**	**1 321 088**

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

Сумма прочей кредиторской задолженности по состоянию на 31.12.2020 представлена на 93% обязательством перед агентом ПАО Сбербанк за услуги по привлечению клиентов в сумме 1 077 220 тысяч рублей (на 31.12.2019: 1 296 575 тысяч рублей). Информация в отношении сроков до погашения представлена в Примечании 52_13. Информация о справедливой стоимости кредиторской задолженности и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлена в Примечании 56_6.

Примечание 28. Резервы – оценочные обязательства

Общество на 31.12.2020 и на 31.12.2019 не создавало налоговые резервы в отношении неопределенных налоговых обязательств и соответствующих штрафов и пеней, а также по судебным рискам в отношении судебных исков по отношению к Обществу.

Примечание 29. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 29.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020	На 31.12.2019
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками	300 005	-
2	Расчеты с персоналом	72	-
3	Расчеты по социальному страхованию	11 757	8 114
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	43 773	33 268
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	650	29
11	**Итого**	**356 257**	**41 411**

Примечание 30. Капитал

Капитал

Таблица 30.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 01.01.2019	1 035 000	1 035 000		-	-	**1 035 000**
4	На 31.12.2019	1 035 000	1 035 000		-	-	**1 035 000**
5	На 01.01.2020	1 035 000	1 035 000		-	-	**1 035 000**
8	На 31.12.2020	1 035 000	1 035 000		-	-	**1 035 000**

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Общества по состоянию на 31.12.2020 и на 31.12.2019 составил 1 035 000 тысяч рублей. По состоянию на 31.12.2020 все выпущенные акции Общества были полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 000 рублей каждая. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Общество не выпускало привилегированных акций. Резервный капитал составил на 31.12.2020 - 51 750 тыс. руб. и на 31.12.2019 - 36 389 тыс. руб.

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 2020 г. и в течение 2019 г. 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 управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда должен составлять не менее 20 000 тысяч рублей и 0,02 процента от величины превышения суммарной стоимости средств, находящихся в доверительном управлении управляющей компании, над 3 000 000 тысяч рублей, но суммарно не более 80 000 тысяч рублей в соответствии с Указанием Банка России от 19.07.2016 № 4075-У «О требованиях к собственным средствам управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, и соискателей лицензии управляющей компании» .

Минимальный размер собственных средств Общества, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, на 31.12.2020 составляет 80 000 тысяч рублей (на 31.12.2019: 80 000 тысяч рублей).

Размер собственных средств Общества, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, составил на 31.12.2020 1 381 242 тысячи рублей (на 31.12.2019: 790 878 тысяч рублей).

Примечание 34. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 34.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4
1	**По необесцененным финансовым активам, в том числе:**	**60 613**	**77 335**
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	60 613	77 335
15	**Итого**	**60 613**	**77 335**

Примечание 37. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за 2020 г.

Таблица 37.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 01.01.2020	410	-	2 933	**3 343**
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	(410)	-	581	**171**
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 31.12.2020	-	-	3 514	**3 514**

Примечание 37. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости (продолжение)

Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за 2019 г.

Таблица 37.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 01.01.2019	318	-	3 162	**3 480**
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	92	-	(227)	**(135)**
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 31.12.2019	410	-	2 935	**3 345**

Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки за 2020 год в размере 171 тыс. руб. (за 2019 год: 135 тыс. руб.), отраженные в таблицах 37.1 выше, раскрывают данные по строке 10 Отчета о финансовом результате за 2020 год, за исключением суммы отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам за 2020 год, которая, без учета влияния суммы валютной переоценки, составляет 10 тыс. руб. (за 2019 год: 0 тыс. руб.).

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 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	(160)	-
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	979	(121)
3	**Итого**	**819**	**(121)**

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 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	7 768 291	5 240 646

Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы (продолдение)

Вознаграждение от оказания услуг по доверительному управлению включает в себя следующие позиции:

Таблица 41.1.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Вознаграждение от управления паевыми инвестиционными фондами	3 370 226	2 035 165
2	Вознаграждение от управления иным имуществом	4 313 891	3 139 171
3	Вознаграждение от управления средствами институциональных инвесторов	84 174	66 310
4	**Итого вознаграждение доверительного управляющего**	**7 768 291**	**5 240 646**

Примечание 42. Расходы на персонал

Расходы на персонал
Таблица 42.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2020 г.	За 2019 г.
1	**2**	**3**	**4**
1	Расходы по оплате труда	821 877	707 139
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	115 412	95 258
3	Расходы по пенсионному плану	72	-
5	Прочее	2 738	2 100
6	**Итого**	**940 099**	**804 497**

Расходы по оплате труда за 2020 г. включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 274 161 тысяч рублей (за 2019 г.: 247 792 тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 3 509 тысяч рублей (за 2019 г.: 2 297 тысяч рублей).

Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2020 г. включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 115 412 тысяч рублей (за 2019 г.: 95 258 тысяч рублей), в том числе взносы в Пенсионный фонд России в размере 73 670 тысяч рублей за 2020 г. (за 2019 г. – 60 283 тысяч рублей).

Примечание 43. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 43.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2020 г.	За 2019 г.
1	**2**	**3**	**4**
1	Расходы на услуги маркет-мейкеров	6 386	6 090
2	Расходы на выплату премий	3 789 908	3 136 577
4	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	-	618
7	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	12 569	4 021
11	Прочее	565	1 162
12	**Итого**	**3 809 428**	**3 148 468**

По строке «Расходы на выплату премий» отражены расходы на оплату услуг агентов по привлечению клиентов в размере 3 789 908 тысяч рублей за 2020 г. и 3 438 150 тысяч рублей за 2019 г.

Примечание 44. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 44.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4
5	По обязательствам по аренде	4 854	1 877
7	**Итого**	**4 854**	**1 877**

Примечание 46. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 46.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	107 563	81 672
2	Амортизация основных средств	87 741	32 405
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	13 485	10 097
4	Расходы по аренде	10 913	59 001
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	13 657	21 296
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	60 686	60 002
7	Расходы по страхованию	512	494
8	Расходы на рекламу и маркетинг	13 694	9 430
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	10 457	18 647
11	Представительские расходы	1 475	6 084
12	Транспортные расходы	3 200	594
13	Командировочные расходы	1 039	5 803
14	Штрафы, пени	1 607	929
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	147 658	111 790
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	602 678	457 645
17	Прочие административные расходы	19 464	22 685
18	**Итого**	**1 095 829**	**898 574**

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 31.12.2020
		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	договор содержит опцион на продление договора аренды
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

Примечание 47.1. Аренда (продолжение)

Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 47.1.2
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость	
		На 31.12.2020	На 31.12.2019
1	2	3	4
1	Основные средства	40 112	86 418
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	37 942	83 072

Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 47.1.3
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4
1	**Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:**	**4 742**	**-**
2	проценты уплаченные	4 571	-
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	171	-
5	**Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:**	**49 728**	**17 665**
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	49 728	17 665
7	**Итого отток денежных средств**	**54 470**	**17 665**

Информация по договорам аренды, по условиям которых некредитная финансовая организация является арендодателем

Таблица 47.1.4
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендодателя	субаренда офисной недвижимости
2	Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами, которые арендодатель сохраняет в базовых активах, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	договоры субаренды заключены со связанными, подконтрольными сторонами
3	Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	не применимо

Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда некредитная финансовая организация является арендодателем

Таблица 47.1.6
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020	На 31.12.2019
1	2	3	4
1	Менее 1 года	1 088	805
7	**Итого**	**1 088**	**805**

Примечание 47. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 47.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	1 297	3 111
8	Прочие доходы	245	13 931
9	**Итого**	**1 542**	**17 042**

Общество в течение 2020 г. и в течение 2019 г. получало доходы от сдачи недвижимого имущества в субаренду. Ежемесячно Общество отражало в составе доходов от сдачи имущества в субаренду доходы от операционной аренды.

Прочие расходы

Таблица 47.2
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4
3	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	6	-
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	204	2 164
5	Прочие расходы	6 113	6 798
6	**Итого**	**6 323**	**8 962**

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 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	394 423	110 848
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	9 003	(7 983)
4	**Итого, в том числе:**	**403 426**	**102 865**
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	403 426	102 865

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли, в 2020 г. составляет 20% (в 2019 г.: 20%).

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Таблица 48.2
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 974 551	472 659
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке, 2020 г.: 20%, 2019 г.: 20%	394 910	94 532
3	**Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:**	**8 516**	**8 333**
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	8 516	8 333
13	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	403 426	102 865

Примечание 48. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка, за 2020 г.

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	Дебиторская задолженность	727	116	-	843
2	Денежные Средства	-	3	-	3
3	Депозиты	83	(84)	-	-
4	Кредиторская задолженность	1 528	(798)	-	730
5	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства	16 614	(9 026)	-	7 588
6	Прочие активы	39 603	3 405	-	43 008
7	Общая сумма отложенного налогового актива	58 555	(6 384)	-	52 172
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	58 555	(6 384)	-	52 172
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
9	Нематериальные активы	2 870	5 565	-	8 436
10	Основные средства	20 518	(2 946)	-	17 572
11	Общая сумма отложенного налогового обязательства	23 388	2 619	-	26 008
12	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	35 167	(9 003)	-	26 164
13	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	35 167	(9 003)	-	26 164

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка, за 2019 г.

Таблица 48.4
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2018	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31.12.2019
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
14	Дебиторская задолженность	632	95	-	727
15	Денежные Средства	-	-	-	-
16	Депозиты	63	18	-	82
17	Кредиторская задолженность	16 756	(15 228)	-	1 528
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	16 614	-	16 614
19	Прочие активы	14 604	24 999	-	39 603
20	Общая сумма отложенного налогового актива	32 056	26 499	-	58 555
21	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	32 056	26 499	-	58 555
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
22	Нематериальные активы	3 422	(551)	-	2 870
23	Основные средства	1 450	19 067	-	20 518
24	Общая сумма отложенного налогового обязательства	4 872	18 516	-	23 388
25	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	27 184	7 983	-	35 167
26	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	27 184	7 983	-	35 167

Примечание 49. Дивиденды

Дивиденды

Таблица 49.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2020 г.		За 2019 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	1 106 951	-	300 005	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(806 946)	-	(300 005)	-
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	300 005	-	-	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	1 069,52		289,86	

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации. В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами некредитной финансовой организации была распределена часть накопленной нераспределенной прибыли некредитной финансовой организации согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 г., составленной в соответствии с правилами бухгалтерского учета для профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, установленными в Российской Федерации. За 2019 г. нераспределенная прибыль Общества составила 572 304 тысяч рублей. В 2019 г. Общество объявляло о выплате дивидендов и выплачивало их за 2018 г.

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 утверждено «Положение о методах расчета и контроля рисков АО «Сбербанк Управление Активами».

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Наблюдательный Совет, однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Наблюдательный Совет

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

Комитет по рискам

Комитет по рискам несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Примечание 52. Управление рисками (продолжение)

Управление 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 обосабливаются 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 приблизительную величину.

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.

Примечание 52. Управление рисками (продолжение)

Моделирование ОКУ для созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов (POCI) (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 кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности, на 31.12.2020

Таблица 52.6
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
19	**Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющиеся кредитно-обесцененными, кроме приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в том числе:**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2 691**	**2 691**
20	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	31	**31**
24	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	2 660	**2 660**
25	**Итого**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2 691**	**2 691**

Примечание 52. Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности, на 31.12.2019

Таблица 52.6
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
19	**Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющиеся кредитно-обесцененными, кроме приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в том числе:**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2 660**	**2 660**
24	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	2 660	**2 660**
25	**Итого**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2 660**	**2 660**

Дебиторская задолженность с задержкой платежа свыше 360 дней на 31.12.2020 и на 31.12.2019 покрыта 100% резервом под обесценение.

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под 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 A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	**Денежные средства, в том числе:**	**-**	**2 947 292**	**-**	**-**	**215**
2	денежные средства на расчетных счетах	-	2 947 292	-	-	215
38	**Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:**	**42 737**	**10 151**	**-**	**-**	**1 386 956**
39	дебиторская задолженность клиентов	42 737	10 148	-	-	1 386 846
43	прочая дебиторская задолженность	-	3	-	-	110

Примечание 52. Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31.12.2019

Таблица 52.8

(тыс. руб.)

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	**Денежные средства, в том числе:**	**-**	**24 855**	**-**	**-**	**133 891**
2	денежные средства на расчетных счетах	-	24 855	-	-	133 891
18	**Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**-**	**2 113 252**	**-**	**-**	**-**
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	2 113 252	-	-	-
38	**Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:**	**29 533**	**-**	**-**	**-**	**1 275 085**
39	дебиторская задолженность клиентов	29 533	-	-	-	1 231 480
43	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	43 605

При определении присвоенных в отношении актива рейтингов Компания относит их в категории от наивысшего A 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 долгосрочный рейтинг с максимальной вероятностью дефолта.
- Рейтинг A Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне от AAA (Эксперт РА) и AAA (RU) АКРА до от 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 B 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);
- Рейтинг C 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 (Caa/Ca/C – Moody's);
- Рейтинг D Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами со значением D, международными рейтинговыми агентствами – D;
- Без рейтинга – данная классификация применяется к активам юридического лица в случае отсутствия как внутреннего так и внешнего рейтинга, для физических лиц, а также к финансовым активам в виде дебиторской задолженности паевых инвестиционных фондов под управлением АО «Сбербанк управление активами». По состоянию на 31.12.2020 и по состоянию на 31.12.2020 в графе «Без рейтинга» отражена дебиторская задолженность физических лиц, являющихся клиентами Общества, - а также паев инвестиционных фондов под управлением Общества по оплате вознаграждения. Общество рассматривает вышеуказанную задолженность как финансовый актив хорошего кредитного качества на основании того, что она полностью покрыта активами клиентов под управлением Общества, а также имеет краткосрочный характер (менее календарного месяца).

Примечание 52. Управление рисками (продолжение)

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, на 31.12.2020

Таблица 52.10
(тыс. руб.)

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
38	**Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2 691**
39	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	31
43	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	2 660

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, на 31.12.2019

Таблица 52.10
(тыс. руб.)

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
38	**Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2 660**
43	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	2 660

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации, на 31.12.2020

Таблица 52.12
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	2 947 493	-	-	**2 947 493**
8	**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**1 439 844**	**-**	**-**	**1 439 844**
11	дебиторская задолженность	1 439 844	-	-	**1 439 844**
17	**Итого активов**	**4 387 337**	**-**	**-**	**4 387 337**
Раздел II. Обязательства					
21	**Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**1 191 315**	**72**	**-**	**1 191 387**
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	37 942	-	-	**37 942**
25	кредиторская задолженность	1 153 373	72	-	**1 153 445**
28	**Итого обязательств**	**1 191 315**	**72**	**-**	**1 191 387**
29	**Чистая балансовая позиция**	**3 196 022**	**(72)**	**-**	**3 195 950**

Примечание 52. Управление рисками (продолжение)

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации, на 31.12.2019

Таблица 52.12
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	158 745	-	-	**158 745**
8	**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**3 417 217**	**-**	**-**	**3 417 217**
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 112 842	-	-	**2 112 842**
11	дебиторская задолженность	1 304 375	-	-	**1 304 375**
17	**Итого активов**	**3 575 962**	**-**	**-**	**3 575 962**
Раздел II. Обязательства					
21	**Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**1 404 100**	**60**	**-**	**1 404 160**
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	83 072	-	-	**83 072**
25	кредиторская задолженность	1 321 028	60	-	**1 321 088**
28	**Итого обязательств**	**1 404 100**	**60**	**-**	**1 404 160**
29	**Чистая балансовая позиция**	**2 171 863**	**(60)**	**-**	**2 171 802**

Примечание 52. Управление рисками (продолжение)

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), на 31.12.2020

Таблица 52.13
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	От 3 месяцев до 1 года	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 5 до 15 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
18	**Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**13 636**	**23 186**	**2 071**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**38 892**
20	обязательства по аренде	13 636	23 186	2 071	-	-	-	-	-	**38 892**
28	**Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:**	**1 153 619**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1 153 619**
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	348	-	-	-	-	-	-	-	**348**
40	прочая кредиторская задолженность	1 153 271	-	-	-	-	-	-	-	**1 153 271**
42	**Итого обязательств**	**1 167 255**	**23 186**	**2 071**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1 192 511**

Примечание 52. Управление рисками (продолжение)

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), на 31.12.2019

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 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
18	**Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**13 249**	**39 747**	**35 331**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**88 326**
20	обязательства по аренде	13 249	39 747	35 331	-	-	-	-	-	**88 326**
28	**Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:**	**1 321 088**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1 321 088**
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	4 100	-	-	-	-	-	-	-	**4 100**
29	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	238	-	-	-	-	-	-	-	**238**
38	прочая кредиторская задолженность	1 316 750	-	-	-	-	-	-	-	**1 316 750**
40	**Итого обязательств**	**1 334 337**	**39 747**	**35 331**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1 409 414**

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	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
	Раздел I. Активы				
1	**Денежные средства, в том числе:**	**2 947 493**	**-**	**-**	**2 947 493**
2	денежные средства на расчетных счетах	2 947 493	-	-	**2 947 493**
64	**Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:**	**1 439 844**	**-**	**-**	**1 439 844**
65	дебиторская задолженность клиентов	1 439 731	-	-	**1 439 731**
69	прочая дебиторская задолженность	113	-	-	**113**
71	**Итого активов**	**4 387 337**	**-**	**-**	**4 387 337**
	Раздел II. Обязательства				
89	**Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**13 112**	**23 196**	**1 634**	**37 942**
91	обязательства по финансовой аренде	13 112	23 196	1 634	**37 942**
99	**Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:**	**1 153 445**	**-**	**-**	**1 153 445**
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	348	-	-	**348**
101	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	28	-	-	**28**
111	прочая кредиторская задолженность	1 153 069	-	-	**1 153 069**
113	**Итого обязательств**	**1 166 557**	**23 196**	**1 634**	**1 191 387**
114	**Итого разрыв ликвидности**	**3 220 780**	**(23 196)**	**(1 634)**	**3 195 950**

Примечание 52. Управление рисками (продолжение)

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения, на 31.12.2019

Таблица 52.14
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
	Раздел I. Активы				
1	**Денежные средства, в том числе:**	**158 745**	**-**	**-**	**158 745**
2	денежные средства на расчетных счетах	158 745	-	-	**158 745**
44	**Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**2 112 842**	**-**	**-**	**2 112 842**
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 112 842	-	-	**2 112 842**
64	**Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:**	**1 304 375**	**-**	**-**	**1 304 375**
65	дебиторская задолженность клиентов	1 260 772	-	-	**1 260 772**
69	прочая дебиторская задолженность	43 604	-	-	**43 604**
71	**Итого активов**	**3 575 962**	**-**	**-**	**3 575 962**
	Раздел II. Обязательства				
89	**Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**13 135**	**35 987**	**33 950**	**83 072**
91	обязательства по финансовой аренде	13 135	35 987	33 950	**83 072**
99	**Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:**	**1 321 088**	**-**	**-**	**1 321 088**
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	4 100	-	-	**4 100**
101	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	238	-	-	**238**
111	прочая кредиторская задолженность	1 316 750	-	-	**1 316 750**
113	**Итого обязательств**	**1 334 223**	**35 987**	**33 950**	**1 404 160**
114	**Итого разрыв ликвидности**	**2 241 739**	**(35 987)**	**(33 950)**	**2 171 802**

Примечание 52. Управление рисками (продолжение)

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	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	2 936 914	5 380	242	4 956	**2 947 493**
8	**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**1 439 844**	**-**	**-**	**-**	**1 439 844**
11	дебиторская задолженность	1 439 844	-	-	-	**1 439 844**
17	**Итого активов**	**4 376 758**	**5 380**	**242**	**4 956**	**4 387 337**
Раздел II. Обязательства						
21	**Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**1 191 315**	**72**	**-**	**-**	**1 191 387**
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	37 942	-	-	-	**37 942**
25	кредиторская задолженность	1 153 373	72	-	-	**1 153 445**
28	**Итого обязательств**	**1 191 315**	**72**	**-**	**-**	**1 191 387**
29	Чистая балансовая позиция	3 185 443	5 308	242	4 956	**3 195 950**

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют, на 31.12.2019

Таблица 52.15
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	151 406	5 651	185	1 503	**158 745**
8	**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**3 417 217**	**-**	**-**	**-**	**3 417 217**
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 112 842	-	-	-	**2 112 842**
11	дебиторская задолженность	1 304 375	-	-	-	**1 304 375**
17	**Итого активов**	**3 568 623**	**5 651**	**185**	**1 503**	**3 575 962**
Раздел II. Обязательства						
21	**Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**1 404 100**	**60**	**-**	**-**	**1 404 160**
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	83 072	-	-	-	**83 072**
25	кредиторская задолженность	1 321 028	60	-	-	**1 321 088**
28	**Итого обязательств**	**1 404 100**	**60**	**-**	**-**	**1 404 160**
29	Чистая балансовая позиция	2 164 523	5 591	185	1 503	**2 171 802**

Примечание 52. Управление рисками (продолжение)

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках, на 31.12.2020

По состоянию на 31.12.2020 у Общества отсутствовали активы и обязательства, способные приносить процентный доход или расход. Таким образом, капитал не был чувствительным к изменениям процентных доходов или расходов.

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках, на 31.12.2019

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		80 520	64 416

Примечание 54. Условные обязательства

У Общества по состоянию на 31.12.2020 и на 31.12.2019 отсутствовали особые условия по договорам.

В течение 9 месяцев 2020 г. и 9 месяцев 2019 г. в судебные органы не поступали иски в отношении Общества на существенные суммы.

По состоянию на 31.12.2020 и 31.12.2019 Общество не имело каких-либо договорных обязательств обременительного характера.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Общества. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с не взаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство Общества внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании. Налоговые обязательства, возникающие в результате совершения контролируемых сделок, определяются на основе фактических цен таких сделок с учетом корректировок до рыночной цены в случае необходимости.

В силу специфики своей деятельности Общество выполняет функции налогового агента по налогу на доходы физических лиц (далее – «НДФЛ») при выплатах доходов в пользу российских и иностранных физических лиц. Руководство Общества внедрило процедуры внутреннего контроля для проверки применяемых Обществом подходов к расчету налоговых обязательств при выплатах доходов в пользу физических лиц на предмет их соответствия положениям налогового законодательства Российской Федерации.

В случаях, когда российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по отдельным вопросам, Общество применяет консервативную интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая, по мнению Общества, приводит к снижению риска несоблюдения налогового законодательства и возникновения претензий со стороны соответствующих органов.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствуют международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), хотя у него есть свои особенности. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налогов по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с невзаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство Общества внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в связи с контролируемыми операциями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Общества в целом.

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (в уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	**Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	**-**	**4 387 337**	**-**	**4 387 337**	**4 387 337**
2	**денежные средства, в том числе:**	**-**	**2 947 493**	**-**	**2 947 493**	**2 947 493**
5	денежные средства на расчетных счетах	-	2 947 493	-	**2 947 493**	2 947 493
8	**финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**-**	**1 439 844**		**1 439 844**	**1 439 844**
29	**дебиторская задолженность, в том числе:**	**-**	**1 439 844**		**1 439 844**	**1 439 844**
31	дебиторская задолженность клиентов	-	1 439 731		**1 439 731**	1 439 731
35	прочая дебиторская задолженность	-	113		**113**	113
39	**Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	**-**	**1 153 445**	**37 942**	**1 191 387**	**1 191 387**
40	**финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**-**	**1 153 445**	**37 942**	**1 191 387**	**1 191 387**
45	**кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:**	**-**	**-**	**37 942**	**37 942**	**37 942**
47	обязательства по аренде	-	-	37 942	**37 942**	37 942
55	**кредиторская задолженность, в том числе:**	**-**	**1 153 445**		**1 153 445**	**1 153 445**
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	348		**348**	348

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (в уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
57	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	28		**28**	28
67	прочая кредиторская задолженность	-	1 153 069		**1 153 069**	1 153 069

Обязательства по аренде на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года представлены контрактной суммой.

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31.12.2019

Таблица 56.6

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (в уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	**Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	**-**	**3 575 962**	**-**	**3 575 962**	**3 575 962**
2	**денежные средства, в том числе:**	**-**	**158 745**	**-**	**158 745**	**158 745**
5	денежные средства на расчетных счетах	-	158 745	-	158 745	158 745
8	**финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**-**	**3 417 217**		**3 417 217**	**3 417 217**
9	**средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:**	**-**	**2 112 842**		**2 112 842**	**2 112 842**
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	2 112 842		2 112 842	2 112 842
29	**дебиторская задолженность, в том числе:**	**-**	**1 304 375**		**1 304 375**	**1 304 375**
31	дебиторская задолженность клиентов	-	1 260 772		1 260 772	1 260 772

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (в уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
35	прочая дебиторская задолженность	-	43 604	-	43 604	43 604
39	**Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	**-**	**1 321 088**	**83 072**	**1 404 160**	**1 404 160**
40	**финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**-**	**1 321 088**	**83 072**	**1 404 160**	**1 404 160**
45	**кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:**	**-**	**-**	**83 072**	**83 072**	**83 072**
47	обязательства по аренде	-	-	83 072	83 072	83 072
55	**кредиторская задолженность, в том числе:**	**-**	**1 321 088**	**-**	**1 321 088**	**1 321 088**
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	4 100	-	4 100	4 100
57	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	238	-	238	238
67	прочая кредиторская задолженность	-	1 316 750	-	1 316 750	1 316 750

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами, на 31.12.2020

Таблица 58.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемое предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	14 910	14 910
8	**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**44**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**23 689**	**23 733**
11	дебиторская задолженность	44	-	-	-	-	-	23 689	23 733
19	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	**-**
23	**Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1 148 296**	**1 148 296**
27	кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	1 148 296	1 148 296
29	Прочие обязательства	300 005	-	-	-	8 298	-	-	308 303

Примечание 58. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки по операциям со связанными сторонами, на 31.12.2019

Таблица 58.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемое предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	13 484	13 484
8	**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**74**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**29 656**	**29 731**
11	дебиторская задолженность	74	-	-	-	-	-	29 656	29 731
19	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	107	107
23	**Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1 305 616**	**1 305 616**
27	кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	1 305 616	1 305 616
29	Прочие обязательства	-	-	-	-	6 985	-	-	6 985

В ходе обычной деятельности Общество проводило операции со своим основным акционером, ключевым управленческим персоналом и прочими связанными сторонами. В категорию «Прочие связанные стороны» Общество относит ПАО Сбербанк и иные компании, входящие в Группу ПАО Сбербанк, в соответствии с информацией, размещенной на официальном сайте ПАО Сбербанк www.sberbank.ru.

Срок погашения дебиторской и кредиторской задолженности по прочим связанным сторонам не превышает 3-х календарных месяцев.

Эти операции включали: получение вознаграждения за услуги доверительного управляющего, оплата услуг агентов по привлечению клиентов, доходы от сдачи помещения в субаренду, прочие доходы и расходы в рамках хозяйственной деятельности.

Примечание 58. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами, за 2020 г.

Таблица 58.2
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемое предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	**Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:**	**4**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1 012**	**1 016**
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	4	-	-	-	-	-	8	12
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	1 004	1 004
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-	110 335	110 335
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	(244 029)	-	-	(244 029)
17	Прямые операционные расходы	-	-	-	-	-	-	(3 809 428)	(3 809 428)
20	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	(710 255)	(710 255)
22	Прочие доходы	444	-	-	-	-	-	931	1 375

Примечание 58. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами, за 2019 г.

Таблица 58.2
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемое предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	**Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:**	**1**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(184)**	**(183)**
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	1	-	-	-	-	-	1	2
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	(185)	(185)
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-	50 962	50 962
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	(231 927)	-	-	(231 927)
17	Прямые операционные расходы	-	-	-	-	-	-	(3 440 581)	(3 440 581)
20	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	(525 104)	(525 104)
22	Прочие доходы	591	-	-	-	-	-	774	1 364

Примечание 58. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	244 029	230 727
4	Выходные пособия	-	1 200

Общество начисляло за 2020 г. и за 2019 г. вознаграждения ключевому управленческому персоналу: Генеральному директору, руководителям ключевых подразделений. Сумма страховых взносов по ключевому управленческому персоналу за 2020 г. составила 31 640 руб. (за 2019 г. 32 861 руб.), в том числе в Пенсионный фонд России за 2020 г. в размере 21 330 руб. (за 2019 г. – 21 976 руб.)

Категории сотрудников, классифицируемые Обществом как ключевой управленческий персонал по состоянию на 31.12.2020 и на 31.12.2019 представлены в таблице ниже:

Должность/Подразделение
Финансовый директор /Администрация/
Генеральный директор /Администрация/
Заместитель Генерального директора по операционной деятельности, Управляющий директор /Администрация
Директор по инвестициям, Управляющий директор /Администрация/
Руководитель, Исполнительный директор /Операционное управление/
Руководитель, Директор /Отдел маркетинга и коммуникаций/
Директор /Отдел по работе с персоналом/
Руководитель, Исполнительный директор/Отдел управления акциями/
Главный бухгалтер /Финансовое управление/
Руководитель, Директор /Отдел по развитию и поддержке продаж частным клиентам/
Руководитель, Директор по рискам /Отдел управления рисками/
Руководитель, Директор /Отдел развития инвестиционных продуктов/
Директор по бизнесу /Управление фондами недвижимости/

Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемыми государством

В течение 2020 года и 2019 года Общество осуществляло операции с государственными учреждениями Российской Федерации и компаниями, контролируемыми государством или находящимися под значительным влиянием государства.

Ниже указаны остатки по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемыми государством или находящимися под значительным влиянием государства, которые являлись существенными с точки зрения балансовой стоимости по состоянию на 31.12.2020 и на 31.12.2019:

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020	На 31.12.2019
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства на расчетных счетах:	2 924 024	134 741
2	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах:	-	2 112 842
3	Дебиторская задолженность клиентов	113 294	133 809

Раскрытие информация по процентным ставкам по данным депозитам представлено в Примечании 10

Примечание 58. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о существенных доходах и расходах по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемыми государством или находящимися под значительным влиянием государства, за 2020 год и за 2019 год:

Номер строки	Наименование показателя	за 2020 г.	за 2019 г.
1	2	3	4
1	Процентные доходы	60 613	77 335
2	Выручка от оказания услуг	113 294	133 809

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

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

16 февраля 2021 года Общество провело общее собрание пайщиков Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Сбербанк - Арендный бизнес» под управлением АО «Сбер Управление Активами» по вопросу смены управляющей компании на ООО «Сбер Фонды Недвижимости». Большинством голосов принято положительное решение по данному вопросу.

Генеральный директор
АО «Сбер Управление Активами» Е. Ю. Зайцев

30 марта 2021 года