



Акционерное общество «Сбер Управление Активами»

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

Аудиторское заключение независимого аудитора

31 декабря 2021 г.

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации	5
Примечание 2. Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность	6
Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	7
Примечание 4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	8
Примечание 5. Денежные средства	27
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	35
Примечание 16. Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицированные как предназначенные для продажи	40
Примечание 18. Нематериальные активы	41
Примечание 19. Основные средства	42
Примечание 20. Прочие активы	43
Примечание 24. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	43
Примечание 26. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность	44
Примечание 28. Резервы - оценочные обязательства	44
Примечание 29. Прочие обязательства	44
Примечание 30. Капитал	45
Примечание 31. Управление капиталом	45
Примечание 34. Процентные доходы	45
Примечание 37. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	46
Примечание 39. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	47
Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	47
Примечание 42. Расходы на персонал	48
Примечание 43. Прямые операционные расходы	48
Примечание 44. Процентные расходы	48
Примечание 46. Общие и административные расходы	49
Примечание 47. Прочие доходы и расходы	49
Примечание 47.1. Аренда	50
Примечание 48. Налог на прибыль	51
Примечание 49. Дивиденды	54
Примечание 52. Управление рисками	54
Примечание 54. Условные обязательства	67
Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов	67
Примечание 58. Операции со связанными сторонами	71
Примечание 59. События после окончания отчетного периода	76

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Совету директоров акционерного общества «Сбер Управление Активами»:

Мнение

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

Предмет аудита

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

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

Основание для выражения мнения

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

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

Независимость

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

Ключевые вопросы аудита

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

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
Оценка рисков по договору доверительного управления пенсионными резервами, содержащему условие об обязательствах Общества по обеспечению сохранности активов, находящихся в доверительном управлении, в том числе путем восполнения утраченной стоимости активов Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью суммы активов в доверительном управлении Общества по данному договору, и как следствие, возможной существенной суммой обязательств Общества согласно условию по обеспечению сохранности данных активов. В 2019 году Общество заключило договор доверительного управления пенсионными резервами, в котором присутствует условие о наличии у Общества обязательства перед контрагентом по обеспечению сохранности активов в доверительном управлении, в том числе путем восполнения утраченной стоимости активов, что предполагает возмещение убытков, которые могут быть понесены в случае снижения балансовой стоимости активов в доверительном управлении. Убыток, подлежащий возмещению, рассчитывается как разница между базовой стоимостью активов (балансовой стоимостью активов, определенной на дату их получения Обществом), переданных в доверительное управление, и балансовой стоимостью активов на конец отчетного периода (31 декабря каждого года). Эта разница возмещается в пользу контрагента денежными средствами либо при расторжении договора, либо на конец отчетного периода (31 декабря каждого года)..	Мы провели анализ основных условий договора и дополнительных соглашений к нему. Мы протестировали наличие и оценку балансовой стоимости активов, переданных в доверительное управление по данному договору, на отчетную дату (31 декабря 2021 года) и базовую стоимость активов, переданных в управление по данному договору, на дату их получения Обществом. Мы получили письмо-подтверждение со стороны контрагента в отношении величины выручки по данному договору за 2021 год. Мы запросили и проанализировали результаты оценки риска снижения стоимости активов, проведенного Обществом на отчетную дату (31 декабря 2021 года) и на дату формирования такой оценки, ближайшую к дате выпуска аудиторского заключения. В связи с событиями, раскрытыми в Примечании 59 («События после отчетной даты») бухгалтерской (финансовой) отчетности, балансовая стоимость активов, находящихся в доверительном управлении на дату, ближайшую к дате выпуска заключения, снизилась.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

30 марта 2022 года

Москва, Российская Федерация





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

Отчетность некредитной финансовой организации			
Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45268554000	44420370	1027739007570	-

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31.12.2021

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

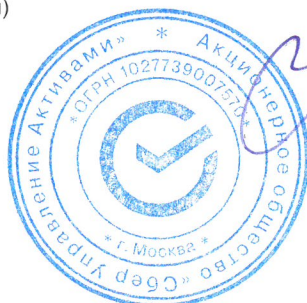
Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31.12.2021	На 31.12.2020
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	3 322 408	2 947 493
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		1 515 167	1 439 844
11	дебиторская задолженность	12	1 515 167	1 439 844
17	Нематериальные активы	18	81 190	66 093
18	Основные средства	19	262 240	251 479
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	39 403	-
20	Отложенные налоговые активы	48	11 156	26 164
21	Прочие активы	20	84 571	86 104
22	Итого активов		5 316 135	4 817 176
Раздел II. Обязательства				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		921 090	1 191 387
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	82 761	37 942
30	кредиторская задолженность	26	838 329	1 153 445
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	-	33 148
35	Резервы - оценочные обязательства	28	42 850	-
36	Прочие обязательства	29	84 194	356 257
37	Итого обязательств		1 048 134	1 580 791
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	1 035 000	1 035 000
40	Резервный капитал	30	51 750	51 750
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		3 181 251	2 149 635
52	Итого капитала		4 268 001	3 236 385
53	Итого капитала и обязательств		5 316 135	4 817 176

Генеральный директор
(должность руководителя)

30 марта 2022 г.



Зайцев Евгений Юрьевич
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45268554000	44420370	1027739007570	-

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2021 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 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		40 154	61 251
4	процентные доходы	34	38 820	60 613
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	201	(181)
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	1 133	819
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	9 054 370	7 768 291
16	Расходы на персонал	42	(1 328 298)	(940 099)
17	Прямые операционные расходы	43	(3 716 321)	(3 809 428)
18	Процентные расходы	44	(3 607)	(4 854)
20	Общие и административные расходы	46	(1 165 798)	(1 095 829)
22	Прочие доходы	47	62 294	1 542
23	Прочие расходы	47	(36 325)	(6 323)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		2 906 469	1 974 551
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(604 606)	(403 426)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(589 598)	(394 423)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	(15 008)	(9 003)
28	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	16	628 978	359 899
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		2 930 841	1 931 024
Раздел II. Прочий совокупный доход				
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		2 930 841	1 931 024

Генеральный директор
(должность руководителя)

30 марта 2022 г.

Зайцев Евгений Юрьевич
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45268554000	44420370	1027739007570	-

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2021 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 акционерами (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 01.01.2020	-	1 035 000	-	36 389	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 340 923	2 412 312
4	Остаток на 01.01.2020 пересмотренный	-	1 035 000	-	36 389	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 340 923	2 412 312
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 931 024	1 931 024
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 106 951)	(1 106 951)
14	Прочее движение резервов	-	-	-	15 361	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15 361)	-
14.1	Остаток на 31.12.2020	-	1 035 000	-	51 750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 149 635	3 236 385
15	Остаток на 01.01.2021	-	1 035 000	-	51 750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 149 635	3 236 385
18	Остаток на 01.01.2021 пересмотренный	-	1 035 000	-	51 750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 149 635	3 236 385
19	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 930 841	2 930 841
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 899 225)	(1 899 225)
29	Остаток на 31.12.2021 в том числе:	-	1 035 000	-	51 750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 181 251	4 268 001

Генеральный директор
(должность руководителя)
30 марта 2022 г.

Зайцев Евгений Юрьевич
(инициалы, фамилия)



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45268554000	44420370	1027739007570	-

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2021 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 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		10 090 415	8 259 259
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(5 148 722)	(5 163 574)
5	Проценты полученные		38 820	60 865
6	Проценты уплаченные		(4 114)	(4 571)
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(1 290 037)	(919 172)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(180 028)	(138 167)
11	Уплаченный налог на прибыль		(819 434)	(462 471)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(21 667)	42 653
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		2 665 233	1 674 822
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
17	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(2 851)	(141 771)
18	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(37 082)	(1 620)
29	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		3 400 000	7 863 000
30	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(3 400 000)	(5 750 000)
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(39 933)	1 969 609
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
39	Выплаченные дивиденды		(2 199 230)	(806 946)
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(52 320)	(49 728)
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(2 251 550)	(856 674)
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		373 750	2 787 757
46	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	5	1 172	1 004
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	2 947 507	158 746
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	3 322 429	2 947 507

Генеральный директор
(должность руководителя)

30 марта 2022 г.

Зайцев Евгений Юрьевич
(инициалы, фамилия)

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 31.12.2021 основным акционером ПАО Сбербанк является Фонд национального благосостояния, которому принадлежит 52,3% обыкновенных акций или 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.
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
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 2021 года составила 255 человек Среднесписочная численность персонала за 2020 года составила 207 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. В течение 2021 года мировая экономика продолжала восстанавливаться от коронакризиса. Этому способствовало ускорение темпов вакцинации от COVID-19 в мире, а также монетарное и фискальное стимулирование в развитых странах. В таких условиях можно было наблюдать заметный рост большинства глобальных рынков акций и котировок сырьевых товаров. Цены на нефть за год выросли с 55 до 78 долларов за баррель. В результате индекс акций МосБиржи полной доходности прибавил 22% за год. В то же время восстановление мировой экономики привело к росту инфляции, как в развитых, так и развивающихся странах. В результате выросли ставки по гособлигациям США – доходности к погашению десятилетних казначейских бумаг выросли до 1,5% к концу года (против 0,9% в начале года). Рост доходностей к погашению облигаций развитых рынков оказывал давление на котировки облигаций развивающихся рынков (как долларовых, так и номинированных в локальных валютах). В результате индекс ликвидных российских еврооблигаций RUEU10 снизился на 0,35% за 12 месяцев. Рост доходностей к погашению на глобальных рынках оказывал давление и на котировки рублевых облигаций. Дополнительным фактором, обусловившим снижение цен рублевых облигаций, стал переход Банка России к циклу повышению ставки в ответ на рост инфляции существенно выше таргета. Инфляция по итогам года достигла уровня в 8,4% против таргета в 4%, что отчасти объясняется восстановлением потребительской активности в РФ, нарушением производственных цепочек из-за коронавирусных ограничений, а также глобальным ускорением инфляции. Банк России в условиях проведения политики таргетирования инфляции в течение года повысил ключевую ставку с 4,25% до 8,5% (в 2020 понизил с 6,25% до 4,25%). В результате за этот период индекс государственных облигаций МосБиржи потерял 4,9% (в 2020 прибавил 8,5%), индекс корпоративных облигаций МосБиржи снизился на 0,1% (в 2020 прибавил 8,3%). Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. В случае дестабилизации экономической ситуации в России или в отдельно взятом регионе, которая может негативно повлиять на деятельность Общества, Исполнительным органом Общества будут приниматься меры по антикризисному управлению с целью снижения негативного воздействия ситуации, в том числе сокращение внутренних издержек, расширение спектра предоставляемых услуг. Общество, по мнению его руководства, обладает достаточной степенью гибкости для быстрой адаптации к изменяющимся условиям экономической среды.

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	не применимо

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Оценки и допущения анализируются непрерывно, основаны на опыте руководства и других факторах, включая ожидание будущих событий, которые считаются обоснованными в текущих условиях. Следующие суждения оказывают наибольшее влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность: Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Общество проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые инструменты должны первоначально признаваться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.
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. 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».

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	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. 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.

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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой для Общества является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль. Остатки денежных (монетарных) активов и обязательств на отчетную дату, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по курсу Центрального банка РФ на конец отчетного периода. Доходы и расходы от операций в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу Банка России на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникшие в результате изменения обменных курсов валют за период после первоначального принятия операции к учету до окончания отчетного периода, отражаются в Отчете о финансовом результате по строке Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой. Немонетарные активы и обязательства учитываются по историческому курсу на дату принятия к учету или на дату последней переоценки.
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)	• Поправки к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущены 28 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты). Эти поправки дают арендаторам (но не арендодателям) послабление в форме факультативного освобождения от оценки того, является ли уступка по аренде, связанная с COVID-19, модификацией аренды. Арендаторы могут принять решение об учете таких уступок по аренде таким же образом, как они учли бы их, если бы такие уступки не были модификацией аренды. Во многих случаях это приведет к учету уступки в качестве переменных арендных платежей. Это практическое решение применяется только к уступкам по аренде, предоставленным непосредственно в связи с пандемией COVID-19, и только в случае выполнения всех следующих условий: изменение в арендных платежах приводит к пересмотру возмещения за аренду таким образом, что оно не будет превышать сумму возмещения за аренду непосредственно до изменения; любое уменьшение арендных платежей влияет только на платежи к уплате не позднее 30 июня 2021 г.; и отсутствие существенных изменений в других условиях аренды. Если арендатор решит применить данное практическое решение к определенному договору аренды, то он должен будет последовательно применять такое практическое решение ко всем договорам аренды с аналогичными характеристиками и в аналогичных обстоятельствах. Поправка должна применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8, при этом арендаторы не обязаны пересчитывать данные за предыдущий период или раскрывать информацию в соответствии с п. 28(f) МСФО (IAS) 8. Вступления в силу настоящего стандарта не оказало существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.

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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			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 августа 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). Поправки Этапа 2 направлены на решение вопросов, вытекающих из результатов реализации реформ, в том числе касающихся замены одной базовой процентной ставки на альтернативную. Поправки касаются следующих областей: Порядок учета изменений в основе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы базовой процентной ставки (далее – «реформа IBOR»): В отношении инструментов, к которым применяется оценка по амортизированной стоимости, согласно поправкам, в качестве упрощения практического характера организации должны учитывать изменение в основе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы IBOR путем изменения эффективной процентной ставки с помощью руководства, содержащегося в пункте B5.4.5 МСФО (IFRS) 9. Следовательно, прибыль или убыток не подлежат незамедлительному признанию. Указанное упрощение практического характера применяется только к такому изменению и в той мере, в которой это необходимо непосредственно вследствие реформы IBOR, а новая основа экономически эквивалентна предыдущей основе. Страховщики, применяющие временное освобождение от требований МСФО (IFRS) 9, также должны применять такое же упрощение практического характера. В МСФО (IFRS) 16 также была внесена поправка, согласно которой арендаторы обязаны использовать аналогичное упрощение практического характера для учета модификаций договоров аренды, которые меняют основу для определения будущих арендных платежей в результате реформы IBOR. - Дата окончания действия освобождения по поправкам Этапа 1 для не определенных в договоре компонентов риска в отношениях хеджирования: В соответствии с поправками Этапа 2 организациям необходимо в перспективе прекратить применять освобождения Этапа 1 в отношении не определенных в договоре компонентов риска на более раннюю из двух дат: на дату внесения изменений в не определенный в договоре компонент риска или на дату прекращения отношений хеджирования. В поправках Этапа 1 не определена дата окончания в отношении компонентов риска. - Дополнительные временные освобождения от применения особых требований к учету хеджирования: Поправки Этапа 2 предусматривают дополнительное временное освобождение от применения установленных МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 особых требований к учету хеджирования применительно к отношениям хеджирования, непосредственно затрагиваемым реформой IBOR. - Дополнительное раскрытие информации по МСФО (IFRS) 7, относящееся к реформе IBOR: В поправках устанавливаются требования к раскрытию следующей информации: (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 управления рисками в результате реформы IBOR. У Общества нет договоров с непроизводными финансовыми активами и обязательствами и с производными инструментами по состоянию на 31.12.2021 г., которые должны быть переведены на альтернативные процентные базовые ставки.

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 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, 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 вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. В настоящее время Общество оценивает, какое влияние поправки окажут на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года 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 по состоянию на конец отчетного периода организация имеет существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Руководство стандарта более не содержит требования о том, что такое право должно быть безусловным. Ожидания руководства организации в отношении того, будет ли оно впоследствии использовать свое право отложить погашение, не влияют на классификацию обязательств. Право отложить погашение существует только в случае, если организация соблюдает все применимые ограничительные условия на конец периода. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если условие нарушено на отчетную дату или до нее, даже в случае, если по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять такое условие. Кредит классифицируется как долгосрочный, если ограничительное условие кредитного соглашения нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки уточняют требования к классификации долга, который организация может погасить посредством его конвертации в собственный капитал. «Погашение» определяется как прекращение обязательства посредством расчетов в форме денежных средств, других ресурсов, содержащих экономические выгоды, или собственных долевого инструментов организации. Предусмотрено исключение для конвертируемых инструментов, которые могут быть конвертированы в собственный капитал, но только для тех инструментов, где опцион на конвертацию классифицируется как долевой инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента. В настоящее время Общество оценивает, какое влияние поправки окажут на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

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
			Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные были выпущены в январе 2020 года с первоначальной датой вступления в силу с 1 января 2022 года. Тем не менее в связи с пандемией COVID-19 дата вступления в силу была перенесена на один год, чтобы предоставить компаниям больше времени для внедрения изменений, связанных с классификацией, в результате внесения поправок в рекомендации. В настоящее время Общество оценивает, какое влияние поправки окажут на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. «Доход, полученный до начала целевого использования», «Обременительные договоры – Затраты на исполнение договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 гг. – поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты). Поправка в МСФО (IFRS) 16 запрещает организациям вычитать из стоимости объекта основных средств какие-либо доходы, полученные от продажи объектов, произведенных в тот момент, когда организация готовит данный актив к предполагаемому использованию. Доходы от продажи таких объектов, вместе с затратами на их производство, теперь признаются в составе прибыли или убытка. Организация будет применять МСФО (IAS) 2 для оценки стоимости таких объектов. Стоимость не будет включать амортизацию такого испытываемого актива, поскольку он еще не готов к предполагаемому использованию. В поправке к МСФО (IFRS) 16 также разъясняется, что организация «проверяет надлежащее функционирование актива», когда она оценивает техническую и физическую эффективность данного актива. Финансовая эффективность этого актива не имеет значения для такой оценки. Таким образом, актив может эксплуатироваться в соответствии с намерениями руководства и подлежать амортизации до того, как он достигнет уровня операционной эффективности, ожидаемой руководством. В настоящее время Общество оценивает, какое влияние поправки окажут на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. В поправке к МСФО (IAS) 37 дается разъяснение понятия «затраты на исполнение договора». В поправке объясняется, что прямые затраты на исполнение договора включают в себя дополнительные затраты на исполнение такого договора; и распределение прочих затрат, непосредственно относимых к исполнению договоров. В данной поправке также разъясняется, что до создания отдельного резерва под обременительный договор организация признает убыток от обесценения, понесенный по активам, использованным при исполнении договора, а не по активам, выделенным для его исполнения. В настоящее время Общество оценивает, какое влияние поправки окажут на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

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
			МСФО (IFRS) 3 был дополнен с включением в него ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года, позволяющей определить, что представляет собой актив или обязательство при объединении бизнеса. До принятия данной поправки МСФО (IFRS) 3 включал указание на Концептуальные основы финансовой отчетности 2001 г. Кроме того, в МСФО (IFRS) 3 добавлено новое исключение в отношении обязательств и условных обязательств. Это исключение предусматривает, что в отношении некоторых видов обязательств и условных обязательств организация, применяющая МСФО (IFRS) 3, должна ссылаться на МСФО (IAS) 37 или на Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21, а не на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года. Без этого нового исключения организации пришлось бы признавать некоторые обязательства при объединении бизнеса, которые она не признавала бы в соответствии с МСФО (IAS) 37. Таким образом, сразу же после приобретения организация должна была бы прекратить признание таких обязательств и признать доход, не отражающий экономическую выгоду. Также было разъяснено, что покупатель не обязан признавать условные активы, определяемые согласно МСФО (IAS) 37, на дату приобретения. 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». Внесены поправки в иллюстративный пример 13, прилагаемый к МСФО (IFRS) 16: исключен пример платежей арендодателя, относящихся к улучшениям арендованного имущества. Данная поправка сделана для того, чтобы избежать какого-либо потенциального непонимания в отношении метода учета стимулирующих платежей по аренде. В настоящее время Общество оценивает, какое влияние поправки окажут на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. МСФО (IFRS) 1 разрешает применять освобождение, если дочерняя организация применяет МСФО с более поздней даты, чем материнская организация. Дочерняя организация может оценить свои активы и обязательства по балансовой стоимости, в которой они были бы включены в консолидированную финансовую отчетность материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО, если бы не было сделано никаких поправок для целей консолидации и отражения результатов объединения бизнеса, в рамках которого материнская организация приобрела указанную дочернюю организацию. В МСФО (IFRS) 1 внесена поправка, которая позволяет организациям, применившим исключение, предусмотренное МСФО (IFRS) 1, также оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных материнской организацией, на основании даты перехода материнской организации на МСФО. Эта поправка к МСФО (IFRS) 1 распространяет указанное выше освобождение на накопленные курсовые разницы, чтобы сократить затраты организаций, впервые применяющих МСФО. Эта поправка также будет применяться к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, воспользовавшимся тем же освобождением, предусмотренным МСФО (IFRS) 1. В настоящее время Общество оценивает, какое влияние поправки окажут на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. 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 оценивает, какое влияние поправки окажут на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

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
			Поправка к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок» (выпущена 12 февраля 2021 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). Поправка к МСФО (IAS) 8 уточняет, как отличать изменения в учетной политике от изменений в бухгалтерских оценках. В настоящее время Общество оценивает, какое влияние поправки окажут на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Отложенные налоги, относящиеся к активам и обязательствам, возникающим из одной сделки – Поправка к МСФО (IAS) 12 (выпущена 7 мая 2021 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). В поправке к МСФО (IAS) 12 уточняется, как отражать в отчете отложенные налоги по таким сделкам, как аренда и обязательства по выводу из эксплуатации. В определенных обстоятельствах организации освобождаются от обязательства признавать отложенный налог, когда они признают активы или обязательства впервые. Ранее была некоторая неопределенность в отношении того, применяется ли это исключение к сделкам по аренде и к обязательствам по выводу из эксплуатации, тогда как по обоим этим видам сделок признается актив и обязательство. В поправке уточняется, что исключение не применяется, а организации обязаны признавать отложенный налог по таким сделкам. Согласно этой поправке, организации обязаны признавать отложенный налог по сделкам, которые при первоначальном признании приводят к возникновению одинаковых по сумме временных разниц, увеличивающих и уменьшающих налогооблагаемую базу. В настоящее время Общество оценивает, какое влияние поправки окажут на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 31 марта 2021 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 апреля 2021 года или после этой даты). В мае 2020 г. была выпущена поправка к МСФО (IFRS) 16 о факультативном упрощении практического характера для арендаторов, которым нужно определить, относить ли к модификации аренды уступку по аренде, предоставленную в связи с пандемией COVID-19 в результате снижения платежей по аренде, подлежащих перечислению 30 июня 2021 г. или ранее. Поправка, выпущенная 31 марта 2021 года, продлевает период применения упрощения практического характера с 30 июня 2021 г. до 30 июня 2022 г. В настоящее время Общество оценивает, какое влияние поправки окажут на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

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
			Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическому руководству 2 по МСФО: Раскрытие информации об учетной политике (выпущено 12 февраля 2021 г. и действует в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 г. или после этой даты). В МСФО (IAS) 1 были внесены поправки, требующие от организаций раскрывать существенную информацию о своей учетной политике вместо основных положений учетной политики. Поправки содержат определение существенной информации об учетной политике. Кроме того, поправки разъясняют, что информация об учетной политике, как ожидается, будет существенной, если без нее пользователи финансовой отчетности не смогут понять другую существенную информацию в финансовой отчетности. В поправках приводятся примеры информации об учетной политике, которая с вероятностью будет считаться существенной для финансовой отчетности организации. Кроме того, поправка к МСФО (IAS) 1 разъясняет, что несущественную информацию об учетной политике не нужно раскрывать. Однако, если такая информация раскрывается, она не должна затруднять понимание существенной информации об учетной политике. В поддержку этой поправки были также внесены изменения в Практическое руководство 2 по МСФО «Формирование суждений о существенности», содержащее рекомендации по применению концепции существенности к раскрытию информации об учетной политике. В настоящее время Общество оценивает, какое влияние указанные выше поправки окажут на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. В настоящее время Общество проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. 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 за вычетом затрат по сделке, впоследствии – по амортизированной. Амортизированная стоимость финансового обязательства рассчитывается с использованием метода ЭСП. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены кредиторской задолженностью
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины тогда и только тогда, когда Организация: 1) в настоящее время имеет юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм; 2) намеревается либо осуществить расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

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 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, с 1 января 2021 года: 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.
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

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
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).
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.

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
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
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 НМА с определенным сроком использования является период, на протяжении которого Общество предполагает использовать этот актив Сроки полезного использования, рекомендованные к использованию по видам нематериальных активов, следующие: • лицензии – 5 лет; • программные продукты – 3 года; • объекты прав интеллектуальной собственности – 10 лет; • патенты.
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.
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	не применимо
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	не применимо

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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	не применимо
Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	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.
39	МСФО (IAS) 17, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	Учет договоров аренды, в которых Общество выступает арендатором, с 1 января 2021 года: 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
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.

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
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.
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 гудвилла, 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 финансовой 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 рамках оказания услуг доверительного управления Общество получает различные виды вознаграждения по договорам доверительного управления, которые начисляются на ежедневной, ежемесячной или ежеквартальной основе. Доверительное управление паевыми инвестиционными фондами предусматривает следующие виды вознаграждения: • Стандартное вознаграждение от управления закрытыми паевыми инвестиционными фондами, которое рассчитывается как процент от среднегодовой стоимости чистых активов фонда, определяемой в порядке, установленном нормативными актами в сфере финансовых рынков либо в соответствии с условиями Правил фонда, если они содержат такой порядок расчета; • Дополнительное вознаграждение, если предусмотрено Правилами фонда, которое зависит от достижения определенного результата от инвестиционной деятельности; • Надбавки при приобретении паев пайщиками. Стандартное вознаграждение от управления паевым инвестиционным фондом начисляется в бухгалтерском учете ежемесячно или ежеквартально, в зависимости от условий, установленных Правилами фонда, в последний рабочий день месяца или квартала, соответственно. Надбавки начисляются в дату выдачи паев.

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
			Дополнительное вознаграждение рассчитывается в соответствии с Правилами фонда при условии достижения указанных результатов инвестирования за год. Признание дополнительного вознаграждения происходит в последний день периода, указанного Правилами фонда (ежегодно). Доверительное управление средствами институциональных инвесторов. Общество осуществляет управление средствами пенсионных накоплений и пенсионных резервов, активами страховых компаний, а также средствами ряда фондов и организаций с государственным участием. Договорами с данными инвесторами могут быть предусмотрены следующие виды вознаграждения: • Стандартное вознаграждение, которое рассчитывается как процент от стоимости активов в управлении (метод определения стоимости активов прописан в договоре доверительного управления); или • Базовое вознаграждение, которое рассчитывается по предусмотренному в договоре доверительного управления алгоритму и зависит от стоимости активов в управлении; и • Дополнительное вознаграждение, которое рассчитывается при достижении определенного результата от инвестиционной деятельности и зависит от инвестиционного дохода, полученного за период. Стандартное и базовое вознаграждение начисляются в последний день квартала, если иное не указано в договоре доверительного управления. Дополнительное вознаграждение рассчитывается по алгоритму, предусмотренному в договоре инвестирования, в случае достижения результатов от инвестирования, предусмотренных договором доверительного управления, и начисляется в последний день инвестиционного периода, который равен кварталу или году. Доверительное управление имуществом физических и юридических лиц. Выручкой от доверительного управления имуществом физических и юридических лиц являются: • Стандартное вознаграждение, которое зависит от стоимости активов в управлении; • Дополнительное вознаграждение, которое начисляется при превышении инвестиционного дохода над базовым инвестиционным доходом; • Единовременное Вознаграждение, рассчитанное как процент от стоимости активов, переданных клиентом в управление, если такой вид вознаграждения предусмотрен стратегией инвестирования; • Неустойка, которую Общество имеет право удержать с Клиента в случае досрочного расторжения договора доверительного управления при условиях, перечисленных в договоре. Стандартное вознаграждение рассчитывается как стоимость активов на конец каждого календарного дня, умноженная на ставку вознаграждения, указанную в договоре, деленную на 365 или 366 (в зависимости от количества дней в текущем календарном году). Вознаграждение рассчитывается на каждый календарный день нарастающим итогом и признается в качестве выручки на последний день квартала. Дополнительное вознаграждение рассчитывается по алгоритму, предусмотренному в договоре инвестирования, в случае достижения результатов от инвестирования, предусмотренных договором доверительного управления, и признается в качестве выручки в последний рабочий день квартала. Единовременное вознаграждение, рассчитываемое как процент от стоимости активов, переданных в управление, признается в качестве выручки на периодической основе по мере оказания услуг. Неустойка по досрочно прекращенным договорам признается выручкой в момент досрочного прекращения договора, так как представляет собой вознаграждение за услуги, которые Общество оказала до момента прекращения договора.

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
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 31.12.2021			На 31.12.2020		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Денежные средства на расчетных счетах	3 322 429	21	3 322 408	2 947 507	14	2 947 493
6	Итого	3 322 429	21	3 322 408	2 947 507	14	2 947 493

По состоянию на 31.12.2021 более 99,9% от общей суммы денежных средств составляли остатки на расчетных счетах в трех кредитных организациях с общей суммой денежных средств 3 322 130 тысячи рублей (на 31.12.2020: более 99% – в 2 кредитных организациях с общей суммой денежных средств 2 924 023 тысячи рублей). Денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2021 и на 31.12.2020 у Общества не было. Информация о кредитных рейтингах кредитных организаций, в которых размещены денежные средства на отчетную дату представлена в Примечании 52.8. Информация по справедливой стоимости денежных средств представлена в Примечании 56_6. Информация по остаткам денежных средств в кредитных организациях- связанных сторонах Общества представлена в Примечании 58.1.

Компоненты денежных средств и их эквивалентовТаблица 5.2
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021	На 31.12.2020
1	2	3	4
1	Денежные средства	3 322 408	2 947 493
4.1	Прочее	21	14
5	Итого	3 322 429	2 947 507

Примечание 5. Денежные средства (продолжение)

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств, за 2021 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:	2 947 507	-	-	2 947 507
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 947 507	-	-	2 947 507
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	27 326 322	-	-	27 326 322
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	27 326 322	-	-	27 326 322
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(26 951 400)	-	-	(26 951 400)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(26 951 400)	-	-	(26 951 400)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	3 322 429	-	-	3 322 429
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 322 429	-	-	3 322 429

Примечание 5. Денежные средства (продолжение)

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 сравнительного 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 сравнительного 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

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам, за 2021 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:	14	-	-	14
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	14	-	-	14
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:	(39)	-	-	(39)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(39)	-	-	(39)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	21	-	-	21
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	21	-	-	21

Примечание 5. Денежные средства (продолжение)

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 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:	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 сравнительного периода, в том числе:	14	-	-	14
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	14	-	-	14

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

По состоянию на 31.12.2021 и на 31.12.2020 Общество не размещало депозитов.

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, за 2021 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
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	3 438 820	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 438 820
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	3 438 820	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 438 820
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(3 438 820)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 438 820)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(3 438 820)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 438 820)

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
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)

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 2021 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
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	1 729	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 729
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	1 729	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 729
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(1 729)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 729)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(1 729)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 729)

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 сравнительного 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)

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

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021			На 31.12.2020		
		Полная балансовая стоимость	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	1 513 404	645	1 512 759	1 440 585	853	1 439 731
6	Прочая дебиторская задолженность	5 074	2 666	2 408	2 773	2 661	113
7	Итого	1 518 478	3 311	1 515 167	1 443 358	3 514	1 439 844

Дебиторская задолженность клиентов по состоянию на 31.12.2021 и на 31.12.2020 в-основном представлена задолженностью клиентов по оплате вознаграждения за услуги доверительного управления. Сумма соответствующей задолженности на 31.12.2021 составляет 1 512 759 тысяч рублей (на 31.12.2020: 1 439 731 тысячу рублей) Крупнейшими дебиторами являются дебиторы, представленные одной государственной организацией, сумма задолженности которой превышает 2 % от общей суммы статьи «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса. По состоянию на 31.12.2021 дебиторская задолженность клиента – государственной организации составила 43 140 тыс. руб. (на 31.12.2020: 113 294 тыс. руб.). Рост дебиторской задолженности по состоянию на 31.12.2021 по сравнению с 31.12.2020 обусловлен ростом бизнеса Общества и расширением клиентской базы. Информация о кредитных рейтингах контрагентов по дебиторской задолженности представлена в Таблице 52.8. Информация о сроках погашения дебиторской задолженности представлена в Таблицах 52.13 и 52.14. Информация о справедливой стоимости дебиторской задолженности представлена в Таблице 56.6. Информация по дебиторской задолженности связанных сторон Общества представлена в Таблице 58.1.

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

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности, за 2021 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:	1 440 585	-	-	-	2 773	1 443 358
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 440 554	-	-	-	113	1 440 667
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	31	-	-	-	2 660	2 691
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	10 159 501	-	94 003	-	4 853 485	15 106 989
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	10 159 501	-	94 003	-	4 853 485	15 106 989
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(10 086 681)	-	(94 003)	-	(4 851 185)	(15 031 869)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(10 086 681)	-	(94 003)	-	(4 851 185)	(15 031 869)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	1 513 404	-	-	-	5 074	1 518 478
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 513 373	-	-	-	2 414	1 515 787
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 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 сравнительного 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 конец сравнительного периода, 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 оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности, за 2021 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:	853	-	-	-	2 661	3 514
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	822	-	-	-	1	823
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	31	-	-	-	2 660	2 691
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	3 719	-	-	-	29	3 748
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 719	-	-	-	29	3 748
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(3 927)	-	-	-	(24)	(3 951)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(3 927)	-	-	-	(24)	(3 951)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	645	-	-	-	2 666	3 311
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	614	-	-	-	6	620
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:	1130	-	-	-	14	1144
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 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	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Доходы от прекращенной деятельности	1 101 690	669 210
2	Расходы от прекращенной деятельности	(315 467)	(219 337)
3	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности до налогообложения	786 223	449 873
4	Доходы (расходы) по налогу на прибыль	(157 245)	(89 975)
5	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения	628 978	359 899
9	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	628 978	359 899

Доходы от прекращенной деятельности представлены вознаграждением Общества, полученным от закрытых паевых инвестиционных фондов. Расходы от прекращенной деятельности представлены агентским вознаграждением за привлечение клиентов в закрытые паевые инвестиционные фонды. Крупнейшим агентом Общества по привлечению клиентов является ПАО Сбербанк.

В 2022 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 финансовой отчетности общее собрание пайщиков одного из ЗПИФН уже было проведено. Соответствующая информация представлена в Примечании 59. Информация по расходам от прекращенной деятельности отражена в Примечании 58_2.

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

Таблица 16.4
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности	691 416	367 814
4	Итого	691 416	367 814

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 01.01.2020	74 586	12 356	-	86 942
2	Накопленная амортизация	(26 003)	(5 727)	-	(31 730)
3	Балансовая стоимость, на 01.01.2020	48 583	6 629	-	55 212
4	Поступление	24 366	-	-	24 366
8	Амортизационные отчисления	(10 659)	(2 826)	-	(13 485)
13	Балансовая стоимость на 31.12.2020	62 290	3 803	-	66 093
14	Стоимость (или оценка), на 31.12.2020	98 952	12 356	-	111 308
15	Накопленная амортизация	(36 662)	(8 553)	-	(45 215)
15.1	Стоимость (или оценка), на 01.01.2021	98 952	12 356	-	111 308
15.2	Накопленная амортизация	(36 662)	(8 553)	-	(45 215)
16	Балансовая стоимость, на 01.01.2021	62 290	3 803	-	66 093
17	Поступление	34 671	-	-	34 671
21	Амортизационные отчисления	(18 394)	(1 180)	-	(19 574)
26	Балансовая стоимость, на 31.12.2021	78 567	2 623	-	81 190
27	Стоимость (или оценка), на 31.12.2021	123 476	12 297	-	135 773
28	Накопленная амортизация	(44 909)	(9 674)	-	(54 583)
29	Балансовая стоимость, на 31.12.2021	78 567	2 623	-	81 190

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

Примечание 19. Основные средства

Основные средства

Таблица 19.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стоимость (или оценка), на 01.01.2020	98 860	101 784	-	3 778	589	205 011
2	Накопленная амортизация	(12 442)	(38 294)	-	(2 004)	(207)	(52 947)
3	Балансовая стоимость, на 01.01.2020	86 418	63 491	-	1 774	382	152 064
4	Поступление	4 313	212 551	-	-	576	217 440
8	Выбытие	-	(30 284)	-	-	-	(30 284)
9	Амортизационные отчисления	(50 619)	(35 979)	-	(947)	(196)	(87 741)
14	Балансовая стоимость, на 31.12.2020	40 112	209 778	-	827	762	251 479
15	Стоимость (или оценка), на 31.12.2020	103 173	260 945	-	3 778	1 165	369 061
16	Накопленная амортизация	(63 061)	(51 167)	-	(2 951)	(403)	(117 582)
16.1	Стоимость (или оценка), на 01.01.2021	103 173	260 945	-	3 778	1 165	369 061
16.2	Накопленная амортизация	(63 061)	(51 167)	-	(2 951)	(403)	(117 582)
17	Балансовая стоимость, на 01.01.2021	40 112	209 778	-	827	762	251 479
18	Поступление	111 728	17 563	-	-	-	129 291
19	Затраты на сооружение (создание)	-	5 209	-	-	-	5 209
22	Выбытие	(8 209)	-	-	(96)	-	(8 305)
23	Амортизационные отчисления	(52 795)	(56 152)	-	(731)	(574)	(110 252)
27	Прочее	(5 182)	-	-	-	-	(5 182)
28	Балансовая стоимость, на 31.12.2021	85 654	176 398	-	-	188	262 240
29	Стоимость (или оценка), на 31.12.2021	108 339	274 390	-	-	1 165	383 894
30	Накопленная амортизация	(22 685)	(97 992)	-	-	(977)	(121 654)
31	Балансовая стоимость, на 31.12.2021	85 654	176 398	-	-	188	262 240

В составе категории «Земля, здания и сооружения» отражены активы в форме права пользования по договорам аренды офисной недвижимости, балансовая стоимость которого на 31.12.2021 составила 85 654 тыс. руб. (на 31.12.2020 составила 40 112 тыс. руб.). Поступления в размере 111 728 тыс. руб. в составе «Земля, здания и сооружения» связаны с заключением нового договора аренды в 2021 году. 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 31.12.2021 и по состоянию на 31.12.2020 признаки обесценения основных средств отсутствовали. Увеличение балансовой стоимости основных средств по состоянию на 31.12.2021 по сравнению с 31.12.2020 обусловлен ростом бизнеса Общества.

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021			На 31.12.2020		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	10 192	-	10 192	17 807	-	17 807
2	Расчеты с персоналом	76	-	76	10	-	10
3	Расчеты по социальному страхованию	297	-	297	805	-	805
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	74 006	-	74 006	67 482	-	67 482
11	Итого	84 571	-	84 571	86 104	-	86 104

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

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021	На 31.12.2020
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	82 761	37 942
15	Итого	82 761	37 942

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. Информация о сроках погашения обязательств по аренде представлена в Таблицах 52.13 и 52.14. Информация о справедливой стоимости обязательств по аренде представлена в Таблице 56.6.

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021		На 31.12.2020	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	7,39-7,65	1,6-1,7 года	7,42-8,91	0,5-2,5 года

Примечание 26. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность**Кредиторская задолженность****Таблица 26.1**
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021	На 31.12.2020
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	10 238	348
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	34	28
19	Прочая кредиторская задолженность	828 057	1 153 069
20	Итого	838 329	1 153 445

Сумма прочей кредиторской задолженности по состоянию на 31.12.2021 представлена на 99% обязательством перед агентом ПАО Сбербанк за услуги по привлечению клиентов в сумме 819 780 тысяч рублей (на 31.12.2020: 1 077 220 тысяч рублей). Снижение стоимости кредиторской задолженности по состоянию на 31.12.2021 по сравнению с 31.12.2020 обусловлено изменением тарифов на оплату агентского вознаграждения и снижения стоимости услуг агента по этой причине. Информация в отношении сроков до погашения представлена в Примечаниях 52_13 и 52_14. Информация о справедливой стоимости кредиторской задолженности и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлена в Примечании 56_6. Информация о кредиторской задолженности по связанным сторонам Общества представлена в Примечании 58_1.

Примечание 28. Резервы - оценочные обязательства**Анализ изменений резервов - оценочных обязательств****Таблица 28.1**
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Финансовые гарантии	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
2	Создание резервов	42 850	-	-	-	42 850
7	Балансовая стоимость на конец отчетного периода, 31.12.2021	42 850	-	-	-	42 850

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

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021	На 31.12.2020
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками	-	300 005
2	Расчеты с персоналом	482	72
3	Расчеты по социальному страхованию	18 459	11 757
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	63 922	43 773
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 331	650
11	Итого	84 194	356 257

Снижение стоимости прочих обязательств по состоянию на 31.12.2021 по сравнению с 31.12.2020 обусловлено тем, что на конец 2021 года Общество не имело обязательств перед акционером по выплате дивидендов по сравнению с 2020 годом.

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 01.01.2020	1 035 000	1 035 000	-	-	-	1 035 000
4	Остаток на 31.12.2020	1 035 000	1 035 000	-	-	-	1 035 000
5	На 01.01.2021	1 035 000	1 035 000	-	-	-	1 035 000
8	На 31.12.2021	1 035 000	1 035 000	-	-	-	1 035 000

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Общества по состоянию на 31.12.2021 и на 31.12.2020 составил 1 035 000 тысяч рублей. По состоянию на 31.12.2021 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 31.12.2021 51 750 тыс. руб. и на 31.12.2020 51 750 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 2021 г. и в течение 2020 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 31.12.2021 составляет 80 000 тысяч рублей (на 31.12.2020: 80 000 тысяч рублей). Размер собственных средств Общества, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, составил на 31.12.2021 1 990 499 тысяч рублей (на 31.12.2020: 1 381 242 тысячи рублей).

Примечание 34. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 34.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	38 820	60 613
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	38 820	60 613
15	Итого	38 820	60 613

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

Анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2021 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 01.01.2021	-	-	3 514	3 514
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	-	-	(203)	(203)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 31.12.2021	-	-	3 311	3 311

Анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым 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

Восстановление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2021 год в размере 203 тыс. руб. (отчисления в оценочный резерв за 2020 год: 171 тыс. руб.), отраженные в таблицах 37.1 выше, раскрывают данные по строке 10 Отчета о финансовом результате соответственно за 2021 год и 2020 год, за исключением суммы отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам за 2021 год и 2020 год, которая, без учета влияния суммы валютной переоценки, составляет 2 тыс. руб. (за 2020 год: 10 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 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	(369)	(160)
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	1 502	979
3	Итого	1 133	819

Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	9 054 370	7 768 291
48	Итого	9 054 370	7 768 291
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
56	Всего	9 054 370	7 768 291

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

Таблица 41.1.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Вознаграждение от управления паевыми инвестиционными фондами	5 605 266	3 370 226
2	Вознаграждение от управления иным имуществом	3 417 581	4 313 891
3	Вознаграждение от управления средствами институциональных инвесторов	31 523	84 174
4	Итого вознаграждение доверительного управляющего	9 054 370	7 768 291

Увеличение сумм вознаграждения за 2021 год по сравнению с 2020 годом связано с увеличением объемов бизнеса Общества. Информация по выручке по связанным сторонам Общества представлена в Примечании 58_2.

В 2019 году Общество заключило договор доверительного управления пенсионными резервами, в котором присутствует условие о наличии у Общества обязательства перед контрагентом по обеспечению сохранности активов в доверительном управлении, в том числе путем восполнения утраченной стоимости активов, что предполагает возмещение убытков, которые могут быть понесены в случае снижения балансовой стоимости активов в доверительном управлении.

Убыток, подлежащий возмещению, рассчитывается как разница между базовой стоимостью активов (балансовой стоимостью активов, определенной на дату их получения Обществом), переданных в доверительное управление, и балансовой стоимостью активов на конец отчетного периода (31 декабря каждого года). Эта разница возмещается в пользу контрагента денежными средствами либо при расторжении договора, либо на конец отчетного периода (31 декабря каждого года).

На 31.12.2021 и на 31.12. 2020 года убытка по данной сделке у Общества не возникло.

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

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	1 150 439	818 367
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	170 402	115 412
3	Расходы по пенсионному плану	2 995	72
4.1	Расходы по выходным пособиям	2 018	3 510
5	Прочее	2 444	2 738
6	Итого	1 328 298	940 099

Расходы по оплате труда за 2021 год включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 366 134 тысяч рублей (за 2020 год: 274 161 тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 2 018 тысяч рублей (за 2020 год: 3 509 тысяч рублей). Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2021 год включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 170 402 тысяч рублей (за 2020 год: 115 412 тысяч рублей), в том числе взносы в Пенсионный фонд России в размере 108 981 тысяч рублей за 2021 год (за 2020 год – 73 670 тысяч рублей).

Информация по расходам на персонал по связанным сторонам Общества представлена в Примечаниях 58_2 и 58_3.

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

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы на услуги маркет-мейкеров	10 149	6 386
2	Расходы на выплату премий	3 684 536	3 789 908
7	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	20 238	12 569
8	Расходы специализированного депозитария за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	40	-
11	Прочее	1 358	565
12	Итого	3 716 321	3 809 428

По строке «Расходы на выплату премий» отражены расходы на оплату услуг агентов по привлечению клиентов в размере 3 684 536 тыс. руб. за 2021 год и 3 789 908 тысяч рублей за 2020 г. Крупнейшим агентом Общества по привлечению клиентов является ПАО Сбер. Прямые операционные расходы по связанным сторонам представлены в Примечании 58_2.

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

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
5	По обязательствам по аренде	3 607	4 854
7	Итого	3 607	4 854

Примечание 46. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 46.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	172 225	107 563
2	Амортизация основных средств	110 252	87 741
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	19 574	13 485
4	Расходы по аренде	6 485	10 913
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	16 571	13 657
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	61 105	60 686
7	Расходы по страхованию	829	512
8	Расходы на рекламу и маркетинг	18 479	13 694
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	6 630	10 457
10	Расходы на создание резервов – оценочных начислений	42 850	-
11	Представительские расходы	1 668	1 475
12	Транспортные расходы	1 999	3 200
13	Командировочные расходы	2 899	1 039
14	Штрафы, пени	874	1 607
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	79 414	147 658
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	468 100	602 678
17	Прочие административные расходы	155 844	19 464
18	Итого	1 165 798	1 095 829

Расходы по аренде представлены расходами по аренде помещения для архива Общества. Информация по общим и административным расходам Общества представлена в Примечании 58_2.

Примечание 47. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 47.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	2 105	1 297
8	Прочие доходы	60 189	245
9	Итого	62 294	1 542

Общество в течение 2021 г. и в течение 2020 г. получало доходы от сдачи недвижимого имущества в субаренду. Ежемесячно Общество отражало в составе доходов от сдачи имущества в субаренду доходы от операционной аренды. В составе прочих доходов отражена корректировочная сумма агентского вознаграждения за 2020 год, излишне отраженная в расходах Общества в 2020 году в размере 59 871 тыс. рублей. Информация по прочим доходам по связанным сторонам представлена в Примечании 58_2.

Прочие расходы

Таблица 47.2
руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
3	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	12	6
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	6 723	204
5	Прочие расходы	29 590	6 113
6	Итого	36 325	6 323

В составе прочих расходов в 2021 году отражены суммы безвозмездно оказанных услуг Обществом для сотрудников и клиентов, корректировочные суммы налогов и страховых взносов при сверке с налоговым органом.

Примечание 47.1. Аренда

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

Таблица 47.1.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Требования к раскрытию информации	На 31.12.2021
	Описание	
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	аренда офисной недвижимости
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	не применимо
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	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

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 31.12.2021	На 31.12.2020
1	2	3	4
1	Основные средства	85 654	40 112
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	82 761	37 942

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 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	4 114	4 742
2	проценты уплаченные	4 114	4 571
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	-	171
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	52 320	49 728
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	52 320	49 728
7	Итого отток денежных средств	56 434	54 470

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

Примечание 47.1. Аренда (продолжение)

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 31.12.2021	На 31.12.2020
1	2	3	4
1	Менее 1 года	677	1 088
7	Итого	677	1 088

Примечание 48. Налог на прибыль

Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов

Таблица 48.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	589 598	394 423
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	15 008	9 003
4	Итого, в том числе:	604 606	403 426
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	604 606	403 426

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая ко всей прибыли Общества за 2021 и 2020 гг., составляет 20%. Ниже представлена сверка расчетных и фактических расходов по налогу на прибыль.

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

Таблица 48.2
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	2 906 469	1 974 551
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке, 2021 г. 20 %-2020 г. 20%	581 294	394 910
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	23 312	8 516
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	23 312	8 516
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	604 606	403 426

Примечание 48. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка, за 2021 г.

Таблица 48.4
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31.12.2021
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Дебиторская задолженность	843	(181)	-	662
2	Денежные Средства	3	1	-	4
3	Депозиты	-	-	-	-
4	Кредиторская задолженность	730	2	-	732
5	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства	7 588	8 964	-	16 552
6	Прочие активы	43 008	(9 034)	-	33 974
7	Прочие обязательства	-	-	-	-
8	Общая сумма отложенного налогового актива	52 172	(248)	-	51 924
9	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	52 172	(248)	-	51 924
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
10	Нематериальные активы	(8 436)	(3 611)	-	(12 047)
11	Основные средства	(17 572)	(11 149)	-	(28 721)
12	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(26 008)	(14 760)	-	(40 768)
13	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	26 164	(15 008)	-	11 156
14	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	26 164	(15 008)	-	11 156

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

В составе временных разниц по строке Прочие активы отражены суммы по авансам, уплаченным по другим операциям, а также суммы уплаченного налога на добавленную стоимость, который относится на расходы Общества.

Примечание 49. Дивиденды**Дивиденды**Таблица 49.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.		За 2020 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	300 005	-	-	-
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	1 899 225	-	1 106 951	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(2 199 230)	-	(806 946)	-
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	-	-	300 005	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	1 835	-	1 070	-

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 2020 г., составленной в соответствии с правилами бухгалтерского учета для профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаниями инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, установленными в Российской Федерации.

В 2021 г. нераспределенная прибыль Общества составила 2 930 841 тысяча рублей. В 2021 г. Общество объявляло о выплате дивидендов и выплачивало их за 2020 г. В 2020 г. нераспределенная прибыль Общества составила 1 931 024 тысячи рублей. В 2020 г. Общество объявляло о выплате дивидендов и выплачивало их за 2019 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.

Управление рисками

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

Примечание 52. Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски

Общество подвержено кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установочных лимитов.

Кредитный риск

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

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

Для ограничения и снижения кредитных рисков Общество:

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

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

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

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

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 обесценены на момент первоначального признания.

Примечание 52. Управление рисками (продолжение)

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.

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 долевого инструмента. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако применение данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов в случае более значительных изменений на рынке.

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.

Примечание 52. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежемесячной основе. Валютная позиция Общества представлена в Таблице 52.15.

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости:
дебиторской задолженности, на 31.12.2021

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 31.12.2020

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

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

Таблица 52.8
(тыс. руб.)

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	7
1	Денежные средства, в том числе:	-	3 322 201	228
2	денежные средства на расчетных счетах	-	3 322 201	228
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	39 781	6 652	1 472 045
39	дебиторская задолженность клиентов	39 781	6 633	1 466 990
43	прочая дебиторская задолженность	-	19	5 055

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

Таблица 52.8
(тыс. руб.)

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	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)

При определении присвоенных в отношении актива рейтингов Общество относит их в категории от наивысшего А до дефолтного D с учетом следующего:• во внимание принимаются кредитные рейтинги, присвоенные международными (Fitch, S&P, Moody's.) и национальными (Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА) и АО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА») рейтинговыми агентствами;• при наличии нескольких рейтингов выбирается долгосрочный рейтинг с максимальной вероятностью дефолта.• Рейтинг А 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 В Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне ruBBB+ (Эксперт РА) и BBB+ (RU) АКРА до ru B- (Эксперт РА) и B- (RU) АКРА, международными рейтинговыми агентствами в диапазоне от BBB+ Fitch, S&P (Baa1 – Moody's) до B- Fitch, S&P (B3 – Moody's);• Рейтинг С Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне CCC/CC/C, международными рейтинговыми агентствами в диапазоне от CCC/C Fitch, S&P (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 31.12.2021 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).

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 31.12.2021

Таблица 52.10
(тыс. руб.)

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	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 31.12.2020

Таблица 52.10
(тыс. руб.)

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	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

Примечание 52. Управление рисками (продолжение)

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации, на 31.12.2021

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	3 322 408			3 322 408
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 515 167	-	-	1 515 167
11	дебиторская задолженность	1 515 167	-	-	1 515 167
17	Итого активов	4 837 575	-	-	4 837 575
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	919 436	1 654	-	921 090
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	82 761	-	-	82 761
25	кредиторская задолженность	836 675	1 654	-	838 329
28	Итого обязательств	919 436	1 654	-	921 090
29	Чистая балансовая позиция	3 918 139	(1 654)	-	3 916 485

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)

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), на 31.12.2021

Таблица 52.13
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	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:	14 347	43 041	29 101	-	-	-	-	-	86 489
20	обязательства по аренде	14 347	43 041	29 101	-	-	-	-	-	86 489
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	838 329	-	-	-	-	-	-	-	838 329
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	10 238	-	-	-	-	-	-	-	10 238
30	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	34	-	-	-	-	-	-	-	34
40	прочая кредиторская задолженность	828 057	-	-	-	-	-	-	-	828 057
42	Итого обязательств	852 676	43 041	29 101	-	-	-	-	-	924 818

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	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:	13 636	23 186	2 070	-	-	-	-	-	38 892
20	обязательства по аренде	13 636	23 186	2 070	-	-	-	-	-	38 892
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 153 445	-	-	-	-	-	-	-	1 153 445
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	348	-	-	-	-	-	-	-	348
29	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	28	-	-	-	-	-	-	-	28
38	прочая кредиторская задолженность	1 153 069	-	-	-	-	-	-	-	1 153 069
40	Итого обязательств	1 167 081	23 186	2 070	-	-	-	-	-	1 192 337

Примечание 52. Управление рисками (продолжение)

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения, на 31.12.2021

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:	3 322 408	-	-	3 322 408
2	денежные средства на расчетных счетах	3 322 408	-	-	3 322 408
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 515 167	-	-	1 515 167
65	дебиторская задолженность клиентов	1 512 759	-	-	1 512 759
69	прочая дебиторская задолженность	2 408	-	-	2 408
71	Итого активов	4 837 575			4 837 575
Раздел II. Обязательства					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	13 280	40 674	28 807	82 761
91	обязательства по аренде	13 280	40 674	28 807	82 761
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	838 329	-	-	838 329
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	10 238	-	-	10 238
101	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	34	-	-	34
111	прочая кредиторская задолженность	828 057	-	-	828 057
113	Итого обязательств	851 609	40 674	28 807	921 090
114	Итого разрыв ликвидности	3 985 966	(40 674)	(28 807)	3 916 485

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	22 851	1 979	37 942
91	обязательства по аренде	13 112	22 851	1 979	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	22 851	1 979	1 191 387
114	Итого разрыв ликвидности	3 220 780	(22 851)	(1 979)	3 195 950

Примечание 52. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 52.15
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	3 305 980	11 276	179	4 973	3 322 408
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 508 133	-	-	7 034	1 515 167
11	дебиторская задолженность	1 508 133	-	-	7 034	1 515 167
17	Итого активов	4 814 113	11 276	179	12 007	4 837 575
Раздел II. Обязательства						
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	919 420	1 670	-	-	921 090
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	82 761	-	-	-	82 761
25	кредиторская задолженность	836 659	1 670	-	-	838 329
28	Итого обязательств	919 420	1 670	-	-	921 090
29	Чистая балансовая позиция	3 894 693	9 606	179	12 007	3 916 485

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	4 957	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	4 957	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	4 957	3 195 950

Примечание 52. Управление рисками (продолжение)

В течение периода применялись следующие валютные курсы:

	31.12.2021		31.12.2020	
	Доллар США	Евро	Доллар США	Евро
Минимальный	69,5526	80,7019	60,9474	67,8162
Максимальный	77,7730	92,3321	80,8815	93,7570
Средний	73,6685	87,0861	72,1464	82,4488
На конец года	74,2926	84,0695	73,8757	90,6824

Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

	Доллара США	Фунт стерлинга	Евро
31.12.2021			
Укрепление валюты на 20%	1 921	2 401	36
Ослабление валюты на 20%	(1 921)	(2 401)	(36)

	Доллара США	Фунт стерлинга	Евро
31.12.2020			
Укрепление валюты на 20%	1 062	991	48
Ослабление валюты на 20%	(1 062)	(991)	(48)

Риск изменения цен на акции

На 31.12.2021 и на 31.12.2020 у Общества отсутствуют вложения в долевые инструменты. Таким образом, руководство считает, что Общество не подвержено риску изменения цены долевых инструментов.

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках, на 31.12.2021

По состоянию на 31.12.2021 и на 31.12.2020 г. у Общества отсутствовали активы и обязательства, способные приносить процентный доход или расход. Таким образом, капитал не был чувствительным к изменениям процентных доходов или расходов.

Меры по снижению рыночных рисков

Для снижения рыночных рисков Общества:

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

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

Примечание 54. Условные обязательства

У Общества по состоянию на 31.12.2021 и на 31.12.2020 отсутствовали особые условия по договорам.

В течение 2021 г. и 2020 г. в судебные органы не поступали иски в отношении Общества на существенные суммы.

По состоянию на 31.12.2021 и 31.12.2020 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 соответствует 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

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

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Таблица 56.6

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		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:	-	4 837 575	-	4 837 575	4 837 575
2	денежные средства, в том числе:	-	3 322 408	-	3 322 408	3 322 408
5	денежные средства на расчетных счетах	-	3 322 408	-	3 322 408	3 322 408
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	1 515 167	-	1 515 167	1 515 167
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	1 515 167	-	1 515 167	1 515 167
31	дебиторская задолженность клиентов	-	1 512 759	-	1 512 759	1 512 759
35	прочая дебиторская задолженность	-	2 408	-	2 408	2 408
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	838 329	82 761	921 090	921 090
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	838 329	82 761	921 090	921 090
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	82 761	82 761	82 761
47	обязательства по аренде	-	-	82 761	82 761	82 761
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	838 329	-	838 329	838 329
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	10 238	-	10 238	10 238
57	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	34	-	34	34
67	прочая кредиторская задолженность	-	828 057	-	828 057	828 057

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Таблица 56.6

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		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
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

Дебиторская задолженность Общества носит краткосрочный характер, поэтому оценка справедливой стоимости актива не отличается от балансовой стоимости актива. Обязательства по аренде на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года представлены дисконтированной контрактной суммой.

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами, на 31.12.2021

Таблица 58.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемое предприятие	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	-	-	-	-	-	-	366 309	366 309
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	220	-	-	-	-	-	25 775	25 995
11	дебиторская задолженность	220	-	-	-	-	-	25 775	25 995
19	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	2 988	2 988
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	820 084	820 084
27	кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	820 084	820 084
29	Прочие обязательства	-	-	-	-	11 674	-		11 674

Примечание 58. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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 предприятие	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

В ходе обычной деятельности Общество проводило операции со своим основным акционером, ключевым управленческим персоналом и прочими связанными сторонами. Данные операции осуществляются по рыночным ставкам и на рыночных условиях. В категорию «Прочие связанные стороны» Общество относит ПАО Сбербанк и иные компании, входящие в Группу ПАО Сбербанк, в соответствии с информацией, размещенной на официальном сайте ПАО Сбербанк www.sberbank.ru. ПАО Сбербанк является бенефициарным владельцем Общества. Срок погашения дебиторской и кредиторской задолженности по прочим связанным сторонам не превышает 3-х календарных месяцев. Операции со прочими связанными сторонами 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 2021 г.

Таблица 58.2
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемое предприятие	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	-	-	-	-	-	846	847
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	-	-	-	-	-	10	11
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	836	836
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-	117 744	117 744
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	(276 620)	-	-	(276 620)
17	Прямые операционные расходы	-	-	-	-	-	-	(3 995 603)	(3 995 603)
20	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	(649 876)	(649 876)
22	Прочие доходы	447	-	-	-	-	-	1 049	1 496

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 предприятие	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)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	276 620	244 029
4	Выходные пособия	2 018	3 510

Общество начисляло за 2021 год и за 2020 год вознаграждения ключевому управленческому персоналу: Генеральному директору, руководителям ключевых подразделений. Сумма страховых взносов по ключевому управленческому персоналу за 2021 год составила 37 708 тыс. руб. (за 2020 год - 31 640 тыс. руб.), в том числе в Пенсионный фонд России за 2021 год в размере 25 285 тыс. руб. (за 2020 год - 21 330 тыс. руб.).

Категории сотрудников, классифицируемые Обществом как ключевой управленческий персонал по состоянию на 31.12.2021 и на 31.12.2020 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, контролируруемыми государством

В течение 2021 года и 2020 года Общество осуществляло операции с государственными учреждениями Российской Федерации и компаниями, контролируруемыми государством или находящимися под значительным влиянием государства.

Ниже указаны остатки по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством или находящимися под значительным влиянием государства, которые являлись существенными с точки зрения балансовой стоимости по состоянию на 31.12.2021 и на 31.12.2020:

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021	На 31.12.2020
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства на расчетных счетах:	2 955 821	2 924 024
2	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах:	-	-
3	Дебиторская задолженность клиентов	43 140	113 294

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

Ниже представлена информация о существенных доходах и расходах по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством или находящимися под значительным влиянием государства, за 2021 год и за 2020 год:

Номер строки	Наименование показателя	за 2021 г.	за 2020 г.
1	2	3	4
1	Процентные доходы	38 820	60 613
2	Выручка от оказания услуг	43 140	113 294

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

По состоянию на дату составления финансовой отчетности дебиторская задолженность Общества в виде требования по оплате вознаграждения за услуги доверительного управления полностью погашена клиентами.

В 2022 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 дату подписания отчетности 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». Большинство голосов принято положительное решение по данному вопросу.

В феврале – марте 2022 года на экономическую ситуацию в Российской Федерации отрицательно повлиял обострившийся связанный с Украиной военно-политический конфликт, а также связанные с ним международные санкции в отношении ряда российских учреждений, компаний, банков и граждан. Объявленные санкции, среди прочего, предусматривают частичное блокирование золото-валютных резервов, управление которыми осуществляет Банк России, ограничение доступа Министерства финансов Российской Федерации и Банка России к европейскому рынку капитала, ограничения на возможности резидентов Российской Федерации инвестировать в инструменты, номинированные в евро, отключение доступа к SWIFT ряду российских банков, запрет на ввоз в Россию наличных евро и ряд других ограничительных мер. Помимо указанного выше ряд стран объявили об ограничении или планируемом ограничении закупок российских нефти и газа. Эти факторы привели к существенному росту нестабильности на финансовых рынках, резкому изменению цен на финансовые инструменты, увеличению спредов по торговым операциям, существенному снижению курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, снижению суверенных рейтингов Российской Федерации и рейтингов Банка.

Для снижения волатильности валютно-обменных курсов Банк России повысил ключевую ставку до 20,0% годовых, ввел

- (1) обязательную продажу валютной выручки,
- (2) минимальные комиссии за покупку валюты на бирже,
- (3) временные ограничения на обращение наличной иностранной валюты и принял ряд иных мер.

Также введены ограничения на выход иностранного бизнеса из российских активов.

С целью поддержки российского финансового сектора в условиях возросшей волатильности, Банк России

- (1) предоставил финансовым организациям возможность использовать рыночную стоимость ценных бумаг и курсы иностранной валюты на 18.02.2022 для целей отражения в отчетности, а также послабления по нормативам краткосрочной ликвидности для системно значимых банков и брокеров,
- (2) отменил ограничения на полную стоимость потребительских кредитов для банков,
- (3) снизил нормативы обязательных резервов,
- (4) отменил или снизил отдельные макропруденциальные надбавки, применяемые при расчете показателей достаточности капитала,
- (5) заявил о готовности предоставить дальнейшую необходимую поддержку российскому финансовому сектору. Кроме того, с начала марта 2022 года в определенных условиях гражданам и субъектам малого и среднего бизнеса законодательством предоставляется возможность воспользоваться кредитными каникулами.

В конце февраля 2022 года США в отношении Группы были введены санкции, включающие, в дополнение к ранее действующим санкциям, запрет финансовым учреждениям США на проведение расчетных операций с Группой начиная с 26.03.2022, за исключением отдельных категорий. На фоне произошедших событий европейские дочерние банки Группы столкнулись с кризисом ликвидности, что привело к потере Группой контроля в отношении указанных банков. По состоянию на 31.12.2021 чистые активы европейских дочерних банков Группы не превышали 1,3% чистых активов Группы.

Группа располагает всеми необходимыми финансовыми и технологическими возможностями для продолжения бесперебойной работы и осуществления всех основных операций на территории России.

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

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