

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
в соответствии с Отраслевыми стандартами
бухгалтерского учета
на 30 сентября 2021 года**

Содержание

Бухгалтерский баланс некредитной финансовой организации	4
Отчет о финансовых результатах некредитной финансовой организации	5
Отчет об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации	7
Отчет о потоках денежных средств некредитной финансовой организации	8

ПРИМЕЧАНИЯ В СОСТАВЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации.....	9
Примечание 2. Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность	10
Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	11
Примечание 4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	12
Примечание 5. Денежные средства.....	24
Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах.....	27
Примечание 12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность	31
Примечание 16. Основные виды (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи.....	35
Примечание 18. Нематериальные активы.....	36
Примечание 19. Основные средства	37
Примечание 20. Прочие активы	38
Примечание 24. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	39
Примечание 26. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность.....	40
Примечание 29. Прочие обязательства	41
Примечание 30. Капитал.....	42
Примечание 31. Управление капиталом.....	43
Примечание 34. Процентные доходы	44
Примечание 39. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой.....	45
Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	46
Примечание 42. Расходы на персонал	47
Примечание 43. Прямые операционные расходы	48
Примечание 44. Процентные расходы	49
Примечание 46. Общие и административные расходы	50
Примечание 47. Прочие доходы и расходы	51
Примечание 47.1. Аренда.....	52
Примечание 48. Налог на прибыль	54

Примечание 49. Дивиденды	57
Примечание 52. Управление рисками	58
Примечание 54. Условные обязательства	69
Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов	70
Примечание 58. Операции со связанными сторонами	73
Примечание 59. События после окончания отчетного периода	77

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 30 сентября 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: 0420002
(квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 30.09.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	3 528 176	2 947 493
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		1 536 611	1 439 844
11	дебиторская задолженность	12	1 536 611	1 439 844
17	Нематериальные активы	18	83 468	66 093
18	Основные средства	19	282 494	251 479
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	11 888	-
20	Отложенные налоговые активы	48	5 896	26 164
21	Прочие активы	20	92 014	86 103
22	Итого активов		5 540 547	4 817 175
Раздел II. Обязательства				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		966 235	1 191 387
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	95 385	37 942
30	кредиторская задолженность	26	870 850	1 153 445
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	-	33 148
36	Прочие обязательства	29	288 520	356 257
37	Итого обязательств		1 254 755	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)		3 199 043	2 149 634
52	Итого капитала		4 285 793	3 236 384
53	Итого капитала и обязательств		5 540 547	4 817 175

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Зайцев Евгений Юрьевич
(инициалы, фамилия)

26 октября 2021 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 9 месяцев 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
(квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 9 месяцев 2021 г.	За 9 месяцев 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		39 929	57 954
4	процентные доходы	34	38 820	55 649
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	742	223
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	366	2 083
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	6 540 580	5 235 511
16	Расходы на персонал	42	(849 863)	(639 341)
17	Прямые операционные расходы	43	(2 708 224)	(2 719 540)
18	Процентные расходы	44	(1 837)	(3 863)
20	Общие и административные расходы	46	(779 443)	(539 017)
22	Прочие доходы	47	61 833	1 043
23	Прочие расходы	47	(12 921)	(2 727)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		2 290 054	1 390 021
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(464 469)	(282 512)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(444 201)	(241 504)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	(20 268)	(41 008)
28	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	16	322 993	185 274
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		2 148 578	1 292 783
Раздел II. Прочий совокупный доход				
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		2 148 578	1 292 783

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Зайцев Евгений Юрьевич
(инициалы, фамилия)

26 октября 2021 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
За 3 квартал 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
(квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 3 квартал 2021 г.	За 3 квартал 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		8 710	15 390
4	процентные доходы	34	8 028	14 915
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	384	(183)
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	298	659
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	2 510 612	2 044 112
16	Расходы на персонал	42	(299 948)	(198 392)
17	Прямые операционные расходы	43	(1 039 527)	(1 185 386)
18	Процентные расходы	44	(971)	(1 011)
20	Общие и административные расходы	46	(277 802)	(195 108)
22	Прочие доходы	47	1 041	458
23	Прочие расходы	47	(5 195)	(1 722)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		896 920	478 341
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(181 243)	(97 613)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(181 362)	(97 244)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	119	(369)
28	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	16	144 447	89 285
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		860 125	470 013
Раздел II. Прочий совокупный доход				
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		860 125	470 013

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Зайцев Евгений Юрьевич
(инициалы, фамилия)

26 октября 2021 г.

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 9 месяцев 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
(квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	6	17	18
1	Остаток на 01.01.2020 г.		1 035 000	36 389	1 340 924	2 412 312
4	Остаток на 01.01.2020 г. пересмотренный		1 035 000	36 389	1 340 924	2 412 312
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	1 292 783	1 292 783
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	-	-	(806 947)	(806 947)
14	Прочее движение резервов		-	15 361	(15 361)	-
14.1	Остаток на 30.09.2020 г.		1 035 000	51 750	1 811 398	2 898 148
15	Остаток на 01.01.2021 г.		1 035 000	51 750	2 149 634	3 236 384
18	Остаток на 01.01.2021 г. пересмотренный		1 035 000	51 750	2 149 634	3 236 384
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	2 148 578	2 148 578
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	-	-	(1 099 170)	(1 099 170)
29	Остаток на 30.09.2021 г. в том числе:		1 035 000	51 750	3 199 043	4 285 793

Генеральный директор
(должность руководителя)
26 октября 2021 года

(подпись)

Зайцев Евгений Юрьевич
(инициалы, фамилия)

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 9 месяцев 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
(квартальная)
(тыс. руб.)**

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 9 месяцев 2021 г.	За 9 месяцев 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		7 038 904	5 868 046
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(3 696 528)	(3 593 706)
5	Проценты полученные		38 820	49 311
6	Проценты уплаченные		(1 378)	(3 816)
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(602 444)	(449 151)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(131 759)	(92 610)
11	Уплаченный налог на прибыль		(571 388)	(396 934)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(18 449)	(345 372)
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		2 055 779	1 035 769
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
17	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		-	(105 568)
18	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(35 565)	-
29	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		3 400 000	6 813 000
30	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(3 400 000)	(5 750 000)
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(35 565)	957 432
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
39	Выплаченные дивиденды		(1 399 175)	(806 947)
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(40 662)	(36 014)
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(1 439 837)	(842 961)
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		580 376	1 150 241
46	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	5	314	1 350
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	3 528 197	1 310 337

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Зайцев Евгений Юрьевич
(инициалы, фамилия)

26 октября 2021 г.

Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	№ 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 г. (лицензия № 045-06044-001000) 12.09.1996 г. (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 30 сентября 2021 года 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	242
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 9 месяцев 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 глобальных рынков акций и котировок сырьевых товаров. Цены на нефть к концу периода достигли уровня в 80 долларов за баррель. В результате индекс акций Московской Биржи полной доходности прибавил 30% за период. 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% в конце сентября (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 прибавил только 0,9% за 9 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 к концу сентября достигла уровня в 7,4% 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 9 месяцев повысил ключевую ставку с 4,25% до 6,75%. В результате за этот период индекс государственных облигаций Московской Биржи потерял 2,2%, индекс корпоративных облигаций Московской Биржи вырос только на 0,2%. 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 стоимости. Общество раскрывает подходы к оценке финансовых и нефинансовых активов в Примечании 4.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	не применимо
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	не применимо
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Сравнительные показатели за 9 месяцев 2021 года Отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации были реклассифицированы для отдельного раскрытия операций по прекращенной деятельности и продолжающейся деятельности с целью обеспечения сопоставимости данных за отчетный период и сравнительных данных за предыдущий период. Информация о прекращенной деятельности и детали соответствующей реклассификации раскрываются в Примечании 16.

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Оценки и допущения анализируются непрерывно, основаны на опыте руководства и других факторах, включая ожидание будущих событий, которые считаются обоснованными в текущих условиях. Следующие суждения оказывают наибольшее влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность: Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Общество проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые инструменты должны первоначально признаваться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Общество производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Общества и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Оценки и допущения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового периода, включают: Определение срока аренды. Общество арендует офисные здания у третьих лиц по договорам аренды, содержащим опционы на продление сроков договоров аренды. Общество определяет срок аренды по таким договорам с учетом штрафных санкций, которые могут быть наложены в случае их досрочного расторжения, включая такие экономические антистимулы, как улучшение арендованного имущества, стоимость переезда или значимость помещений для деятельности Общества. В результате срок аренды офисного здания, в котором Общество осуществляет свою деятельность, был определен на уровне двух лет. Резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее – «резерв под обесценение») в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, расходы на создание и доходы на восстановление которого учитываются в статье «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости» Отчета о финансовых результатах. Учетная политика в отношении порядка оценки резерва под обесценение финансовых активов представлена в Примечании 52 в составе раздела «Кредитный риск».

3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Общество классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: • бизнес-модели Общества для управления соответствующим портфелем активов, • характеристик денежных потоков по активу. Бизнес-модель отражает способ, используемый Обществом для управления активами 1) в целях получения денежных потоков: является ли целью Общества только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов, или 2) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов, или, если не применим ни пункт (1), ни пункт (2), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Общество намерено осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Общество оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. Затраты по сделке включают в себя вознаграждения и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, действующих в качестве агентов по продаже), консультантам, брокерам и дилерам, сборы регулирующих органов и фондовых бирж, а также налоги и сборы за перевод средств. Затраты по сделке не включают в себя премии и скидки по долговым инструментам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение. Амортизированная стоимость – сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, за вычетом выплат в счет погашения основной суммы долга, увеличенная или уменьшенная на величину накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, – разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Метод эффективной процентной ставки (ЭСП) – это метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода. ЭСП соответствует ставке, при которой обеспечивается точное дисконтирование всех будущих денежных платежей или поступлений от финансового инструмента
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой для Общества является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль. Остатки денежных (монетарных) активов и обязательств на отчетную дату, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по курсу Центрального банка РФ на конец отчетного периода. Доходы и расходы от операций в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу Банка России на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникшие в результате изменения обменных курсов валют за период после

			первоначального принятия операции к учету до окончания отчетного периода, отражаются в Отчете о финансовом результате по строке Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой. Немонетарные активы и обязательства учитываются по историческому курсу на дату принятия к учету или на дату последней переоценки.
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности. У Общества нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля не производился
Раздел II. Изменения в учетной политике			
7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	При подготовке настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество применило все новые и измененные ОСБУ, Международные стандарты финансовой отчетности (далее – «МСФО»), интерпретации Совета по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «СМСФО») и Комитета по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности СМСФО (далее – «КИМСФО»), которые имеют отношение к его деятельности и применяются к отчетным периодам, начинающимся с 01.01.2021.
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 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или 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. 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. Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 г. 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 организация имеет на конец отчетного периода существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Руководство более не содержит требования о том, что такое право должно быть безусловным. Ожидания руководства в отношении того, будет ли оно впоследствии использовать свое право отложить погашение, не влияют на классификацию обязательств. Право отложить погашение возникает только в случае, если организация выполняет все применимые условия на конец периода. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если условие нарушено на отчетную дату или до нее, даже в случае, когда по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять условие. В

			то же время кредит классифицируется как долгосрочный, если условие кредитного соглашения нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки уточняют требования к классификации долга, который организация может погасить посредством его конвертации в собственный капитал. «Погашение» определяется как прекращение обязательства посредством расчетов в форме денежных средств, других ресурсов, содержащих экономические выгоды, или собственных долевого инструментов организации. Предусмотрено исключение для конвертируемых инструментов, которые могут быть конвертированы в собственный капитал, но только для тех инструментов, где опцион на конвертацию классифицируется как долевого инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента. В настоящее время Общество проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность. Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 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. Однако в связи с пандемией COVID-19 дата вступления в силу была перенесена на один год, чтобы предоставить организациям больше времени для внедрения изменений, связанных с классификацией, в результате внесения поправок. В настоящее время Общество проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность. «Выручка, полученная до начала предполагаемого использования актива, Обременительные договоры – стоимость выполнения договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 гг., касающиеся МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты). Поправка к МСФО (IAS) 16 запрещает организациям вычитать из стоимости объекта основных средств какую-либо выручку, полученную от продажи готовой продукции, произведенной в период подготовки организацией данного актива к предполагаемому использованию. Выручка от продажи такой готовой продукции вместе с затратами на ее производство теперь признаются в составе прибыли или убытка. Организация должна применять МСФО (IAS) 2 для оценки стоимости такой готовой продукции. Стоимость не будет включать амортизацию такого тестируемого актива, поскольку он еще не готов к предполагаемому использованию. В поправке к МСФО (IAS) 16 также разъясняется, что организация «проверяет надлежащее функционирование актива» посредством оценки технических и физических характеристик данного актива. Финансовые показатели такого актива не имеют значения для данной оценки. Следовательно, актив может функционировать в соответствии с намерениями руководства и подлежать амортизации до того, как он достигнет ожидаемого руководством уровня операционной деятельности. В поправке к МСФО (IAS) 37 дается разъяснение понятия «затраты на выполнение договора». В поправке объясняется, что прямые затраты на выполнение договора включают в себя дополнительные затраты на выполнение такого договора; и распределение других затрат, которые непосредственно связаны с выполнением договора. Поправка также разъясняет, что до создания отдельного резерва под обременительный договор организация признает весь убыток от обесценения активов, использованных при выполнении договора, а не активов, предназначенных для выполнения этого договора. МСФО (IFRS) 3 был дополнен включением в него ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года, позволяющей определить, что представляет собой актив или обязательство при объединении бизнеса. До принятия данной поправки МСФО (IFRS) 3 включал ссылку на Концептуальные основы финансовой отчетности 2001 года. 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. Следовательно, сразу же после приобретения организация должна была бы прекратить признание таких обязательств и признать доход, не отражающий экономическую выгоду. Также было разъяснено, что организация-покупатель не обязана признавать условные активы, как они определены согласно МСФО (IAS) 37, на дату приобретения. В поправке к МСФО (IFRS) 9 рассматривается вопрос о том, какие платежи следует включать в «10%-е тестирование» для прекращения признания финансовых обязательств. Затраты или платежи могут осуществляться в пользу третьих сторон или кредитора. В соответствии с данной поправкой затраты или платежи в пользу третьих сторон не будут включаться в «10%-е тестирование». Внесены поправки в иллюстративный пример 13 к МСФО (IFRS) 16: убран пример платежей арендодателя, относящихся к улучшениям арендованного имущества. Данная поправка внесена для того, чтобы избежать потенциальной неопределенности в отношении способа учета улучшений арендованного имущества. МСФО (IFRS) 1 разрешает применять освобождение, если дочерняя организация начинает применять МСФО с более поздней даты, чем ее материнская организация. Дочерняя организация может оценить свои активы и обязательства по балансовой стоимости, в которой они были бы включены в консолидированную финансовую отчетность материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО, если бы не было сделано никаких поправок для целей консолидации и отражения результатов объединения бизнеса, в рамках которого материнская организация приобрела указанную дочернюю организацию. В МСФО (IFRS) 1 внесена поправка, которая позволяет организациям, применившим данное исключение, предусмотренное МСФО (IFRS) 1, также оценивать накопленные курсовые разницы, используя числовые значения показателей, отраженные материнской организацией, на основании даты перехода материнской организации на МСФО. Эта поправка к МСФО (IFRS) 1 распространяет действие указанного выше освобождения на накопленные курсовые разницы, чтобы сократить затраты организаций, впервые применяющих МСФО. Эта поправка также будет применяться к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, воспользовавшимся тем же освобождением, предусмотренным МСФО (IFRS) 1. Отменено требование, согласно которому организации должны были исключать денежные потоки для целей налогообложения при оценке справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 41. Эта поправка должна обеспечить соответствие требованию, содержащемуся в стандарте, о дисконтировании денежных потоков после налогообложения. В настоящее время Общество проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность. Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). Поправки Этапа 2 направлены на решение вопросов, вытекающих из результатов внедрения реформ, в том числе касающихся замены одной базовой процентной ставки на альтернативную. Поправки касаются следующих областей: • Порядок учета изменений в базисе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы базовой процентной ставки (далее – «реформа IBOR»): В отношении инструментов, к которым применяется оценка по амортизированной стоимости, согласно поправкам, в качестве упрощения практического характера организации должны учитывать изменение в базисе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы IBOR путем актуализации эффективной процентной ставки с помощью руководства, содержащегося в пункте B5.4.5 МСФО (IFRS) 9. Следовательно, на соответствующий момент не были признаны прибыль или убыток. Указанное упрощение практического характера применяется только к такому изменению и в такой степени, в которой они необходимы как непосредственное следствие реформы IBOR, а новый базис экономически эквивалентен предыдущему базису. Страховщики, применяющие временное освобождение от применения
--	--	--	---

			МСФО (IFRS) 9, также должны применять такое же упрощение практического характера. В МСФО (IFRS) 16 также была внесена поправка, согласно которой арендаторы обязаны использовать аналогичное упрощение практического характера для учета модификаций договоров аренды, которые меняют базис для определения будущих арендных платежей в результате реформы IBOR. - Дата окончания для освобождения по поправкам Этапа 1 для не определенных в договоре компонентов риска в отношениях хеджирования: В соответствии с поправками Этапа 2 организациям необходимо в перспективе прекратить применять освобождения Этапа 1 в отношении не определенных в договоре компонентов риска на более раннюю из двух дат: на дату внесения изменений в не определенный в договоре компонент риска или на дату прекращения отношений хеджирования. В поправках Этапа 1 не определена дата окончания в отношении компонентов риска. - Дополнительные временные исключения из применения конкретных требований к учету хеджирования: Поправки Этапа 2 предусматривают дополнительное временное освобождение от применения особых требований, установленных МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9, учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа IBOR оказывает прямое воздействие. - Дополнительное раскрытие информации по МСФО (IFRS) 7, относящееся к реформе IBOR: В поправках устанавливаются требования к раскрытию следующей информации: (i) как организация управляет процессом перехода на альтернативные базовые ставки; ее прогресс и риски, вытекающие из этого перехода; (ii) количественная информация о производных и непроизводных финансовых инструментах, которым предстоит переход, в разбивке по существенным базовым процентным ставкам; и (iii) описание любых изменений в стратегии управлении рисками в результате реформы IBOR. В настоящее время Общество проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность
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	Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Обществом не формируется.

		прочий совокупный доход	
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, состоят из средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, займов выданных и прочих размещённых средств, и дебиторской задолженности. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, при первоначальном признании признаются по справедливой стоимости с капитализацией затрат по сделке. В последующем финансовые активы признаются по амортизированной стоимости с применением метода ЭСП или линейного метода. Финансовые активы тестируются на обесценение. Дебиторская задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками возникает вследствие договорных отношений между Обществом и контрагентами по договорам оказания услуг, поставки товаров в момент признания доходов от реализации этих услуг. Дебиторская задолженность Общества по основной деятельности – управлению паевыми инвестиционными фондами и средствами клиентов, переданным в доверительное управление – представляет собой задолженность клиентов Общества по начисленному, но не выплаченному на отчетную дату вознаграждению за управление. Дебиторская задолженность при первоначальном признании учитывается по справедливой стоимости, впоследствии учитывается по амортизированной стоимости и представляется в бухгалтерском балансе за вычетом резерва под обесценение. Учетная политика в отношении порядка оценки резерва под обесценение дебиторской задолженности представлена в Примечании 52 в составе раздела «Кредитный риск».
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Организация не имеет инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия.
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Прочие активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва на обесценение. Общество оценивает резервы по обесценению прочих активов на каждую отчетную дату с учетом требований МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов», сравнивая возмещаемую стоимость актива с его балансовой стоимостью.
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Категория финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Обществом не формируется.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваются по справедливой стоимости, впоследствии – по амортизированной. Амортизированная стоимость финансового обязательства рассчитывается с использованием метода ЭСП. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены кредиторской задолженностью
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины тогда и только тогда, когда Организация: 1) в настоящее время имеет юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм; 2) намеревается либо осуществить расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	не применимо

23	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	не применимо
24	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	не применимо
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
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.
29	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость	Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. При

		приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	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; Срок полезного использования для НМА с определенным сроком использования является период, на протяжении которого Общество предполагает использовать этот актив
32	МСФО (IAS) 38	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, произведенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты Общества на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: • Общество намерено завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; • нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; • Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; • Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; • Общество способно надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки. Если Общество не может отделить стадию исследований от стадии разработки при осуществлении работ, направленных на создание нематериального актива, то произведенные затраты учитываются им в качестве затрат на стадии исследований. Если по каким-либо причинам работы по созданию нематериального актива были прекращены до того, как нематериальный актив приведен в состояние, пригодное для его использования в соответствии с намерениями руководства Общества, то затраты, осуществленные на стадии разработки, относятся на расходы периода. Затраты, первоначально признанные Обществом в качестве расходов, впоследствии не могут быть признаны в составе первоначальной стоимости нематериального актива.
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, умноженный 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
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 (IFRS) 16	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, размещенную на сайте Банка России в разделе «Средневзвешенные процентные ставки кредитных организаций по кредитным и депозитным операциям в рублях без учета ПАО Сбербанк (% годовых)» по состоянию на конец квартала, предшествующего дате начала аренды, с учетом сроков аренды.
39.1	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды и освобождения,	Общество применяет освобождение от признания финансовой аренды в отношении краткосрочной аренды, т.е. тех видов аренды, срок аренды которых составляет 12 месяцев и менее и которые не содержат опциона на продление.

		предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Общество применяет освобождение от признания финансовой аренды активов, которые считаются малоценными, т.е. стоят менее эквивалента 5 тыс. долларов США в пересчете в рубли по курсу Банка России на дату отражения в бухгалтерском учете. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде малоценных активов признаются в составе расходов равномерно в течение срока аренды.
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность и прочая задолженность по основной деятельности признается, если контрагент выполнил свои обязательства по контракту, и при первоначальном признании учитывается по справедливой стоимости, впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки.
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Общество раскрывает информацию о любых изменениях по сравнению с предыдущим периодом и о выполнении в отчетном периоде внешних требований к капиталу. Затраты по операциям с капиталом относятся на уменьшение капитала. Затраты по операциям с капиталом, которые были прекращены без завершения, признаются как расход.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	не применимо
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	В Обществе, согласно Уставу, создается резервный фонд в размере 5% от уставного капитала. Отчисления в Резервный фонд осуществляются ежегодно по решению годового общего собрания акционеров в размере не менее 5% от чистой прибыли.
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток. Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды, выплачиваемые владельцу долевых инструментов, представляются в отчетности Общества как изменения в составе капитала. Дивиденды распределяются согласно решению единственного акционера Общества. Общество отражает в отчете об изменениях в капитале сумму дивидендов, признанную в качестве распределений в пользу собственников в течение периода, а также соответствующую сумму дивидендов на акцию. Объявленные после отчетной даты дивиденды отражаются в отчете о движении капитала в том периоде, в котором они объявлены.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2021 г.			На 31.12.2020 г.		
		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
3	Денежные средства на расчетных счетах	3 528 197	22	3 528 176	2 947 507	14	2 947 493
6	Итого	3 528 197	22	3 528 176	2 947 507	14	2 947 493

По состоянию на 30 сентября 2021 года более 99% от общей суммы денежных средств составляли остатки на расчетных счетах в трех кредитных организациях с общей суммой денежных средств 3 527 624 тысячи рублей (на 31 декабря 2020 года: более 99% – в 2 кредитных организациях с общей суммой денежных средств 2 924 023 тысячи рублей). Денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 30 сентября 2021 года и на 31 декабря 2020 года у Общества не было.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	3 528 176	2 947 493
4.1	Прочее	22	14
5	Итого	3 528 197	2 947 507

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств, за 9 месяцев 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:	20 629 370	-	-	20 629 370
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	20 629 370	-	-	20 629 370
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(20 048 680)	-	-	(20 048 680)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(20 048 680)	-	-	(20 048 680)

36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	3 528 197	-	-	3 528 197
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 528 197	-	-	3 528 197

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств, за 9 месяцев 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:	26 854 958	-	-	26 854 958
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	26 854 958	-	-	26 854 958
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(25 703 366)	-	-	(25 703 366)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(25 703 366)	-	-	(25 703 366)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец сравнительного отчетного периода, в том числе:	1 310 337	-	-	1 310 337
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 310 337	-	-	1 310 337

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам, за 9 месяцев 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:	40	-	-	40
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	40	-	-	40
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(32)	-	-	(32)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(32)	-	-	(32)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	22	-	-	22

37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	22	-	-	22
----	---	----	---	---	----

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам, за 9 месяцев 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:	27	-	-	27
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	27	-	-	27
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(21)	-	-	(21)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(21)	-	-	(21)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец сравнительного периода, в том числе:	8	-	-	8
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	8	-	-	8

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

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, за 9 месяцев 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)

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, за 9 месяцев 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 клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения	Средства на клиринговом клиринговом обеспечении (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми	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:	-	5 805 649	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 805 649
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	5 805 649	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 805 649
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(6 862 311)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 862 311)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(6 862 311)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 862 311)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	1 056 589	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 056 589
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	1 056 589	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 056 589

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах, за 9 месяцев 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)

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах, за 9 месяцев 2020 г.

Таблица 10.3
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения	клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных клирингового обеспечения, размещенные во вклады организаций, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального обеспечения	организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми	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:	-	1 315	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 315
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	1 315	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 315
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(1 451)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 451)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(1 451)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 451)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец сравнительного периода, в том числе:	-	273	-	-	-	-	-	-	-	-	-	273
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	273	-	-	-	-	-	-	-	-	-	273

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

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2021 г.			На 31.12.2020 г.		
		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	1 529 604	103	1 529 501	1 440 584	853	1 439 731
6	Прочая дебиторская задолженность	9 772	2 663	7 109	2 774	2 661	112
7	Итого	1 539 377	2 766	1 536 611	1 443 358	3 514	1 439 844

Дебиторская задолженность клиентов по состоянию на 30 сентября 2021 и на 31 декабря 2020 в-основном представлена задолженностью клиентов по оплате вознаграждения за услуги доверительного управления. Сумма соответствующей задолженности на 30 сентября 2021 составляет 1 529 501 тысяча рублей (на 31 декабря 2020:1 439 731 тысячи рублей)

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности, за 9 месяцев 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:	1 440 584	-	-	-	2 774	1 443 358
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 440 553	-	-	-	114	1 440 667
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	31	-	-	-	2 660	2 691
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	7 128 758	-	66 001	-	3 718 728	10 913 488
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7 128 758	-	66 001	-	3 718 728	10 913 488
1	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(7 039 738)	-	(66 001)	-	(3 711 730)	(10 817 469)

12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(7 039 738)	-	(66 001)	-	(3 711 730)	(10 817 469)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	1 529 604	-	-	-	9 772	1 539 377
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 529 573	-	-	-	7 112	1 536 686
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	31	-	-	-	2 660	2 691

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности, за 9 месяцев 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	1 307 310
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:	6 141 240	-	50 473	-	4 848 498	11 040 211
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	6 141 240	-	50 473	-	4 848 498	11 040 211
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(6 422 436)	-	(50 473)	-	(4 503 340)	(10 976 249)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(6 422 436)	-	(50 473)	-	(4 503 340)	(10 976 249)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец сравнительного периода, в том числе:	979 849	-	-	-	391 423	1 371 271
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	979 818	-	-	-	388 762	1 368 580

40	кредитно-обесцененные финансовые активы	31	-	-	-	2 660	2 691
----	---	----	---	---	---	-------	-------

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности, за 9 месяцев 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:	3 083	-	-	-	15	3 098
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 083	-	-	-	15	3 098
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(3 833)	-	-	-	(13)	(3 846)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(3 833)	-	-	-	(13)	(3 846)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	103	-	-	-	2 663	2 766
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	72	-	-	-	3	75
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	31	-	-	-	2 660	2 691

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности, за 9 месяцев 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:	31	-	-	-	2 662	2 693
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	1	1
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	31	-	-	-	2 660	2 691
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	11	11
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	11	11
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	(7)	(7)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	(7)	(7)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	31	-	-	-	2 666	2 697
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	6	6
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	31	-	-	-	2 660	2 691

Примечание 16. Основные виды (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи

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

Таблица 16.3
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Доходы от прекращенной деятельности	585 655	350 100
2	Расходы от прекращенной деятельности	(181 913)	(118 507)
3	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности до налогообложения	403 742	231 593
4	Доходы (расходы) по налогу на прибыль	(80 748)	(46 319)
5	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения	322 993	185 274
9	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	322 993	185 274

В 2022-23 годах Общество планирует осуществить передачу деятельности по управлению портфелем закрытых паевых инвестиционных фондов недвижимости (ЗПИФН) другой управляющей компании, являющейся связанной стороной Общества. Для осуществления соответствующей передачи деятельности Обществом будут проведены общие собрания пайщиков каждого ЗПИФН.

На момент выпуска данной отчетности общее собрание пайщиков одного из ЗПИФН уже было проведено.

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 3 квартал 2021г.	За 3 квартал 2020г.
1	2	3	4
1	Доходы от прекращенной деятельности	261 237	156 706
2	Расходы от прекращенной деятельности	(80 678)	(45 100)
3	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности до налогообложения	180 559	111 607
4	Доходы (расходы) по налогу на прибыль	(36 112)	(22 321)
5	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения	144 447	89 285
9	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	144 447	89 285

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

Таблица 16.4
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности	332 702	190 055
4	Итого	332 702	190 055

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	74 587	12 356	-	86 943
2	Накопленная амортизация	(26 004)	(5 727)	-	(31 731)
3	Балансовая стоимость, на 01.01.2020	48 583	6 629	-	55 212
4	Поступление	6 003	-	-	6 003
8	Амортизационные отчисления	(7 397)	(2 130)	-	(9 527)
13	Балансовая стоимость на 30.09.2020	47 190	4 500	-	51 689
14	Стоимость (или оценка), на 30.09.2020	80 591	12 356	-	92 947
15	Накопленная амортизация	(33 401)	(7 857)	-	(41 258)
15.1	Стоимость (или оценка), на 01.01.2021	98 953	12 356	-	111 309
15.2	Накопленная амортизация	(36 664)	(8 553)	-	(45 217)
16	Балансовая стоимость, на 01.01.2021	62 290	3 803	-	66 093
17	Поступление	29 436	-	-	29 436
21	Амортизационные отчисления	(11 196)	(865)	-	(12 061)
26	Балансовая стоимость, на 30.09.2021	80 530	2 938	-	83 468
27	Стоимость (или оценка), на 30.09.2021	128 389	12 356	-	140 745
28	Накопленная амортизация	(47 859)	(9 418)	-	(57 277)
29	Балансовая стоимость, на 30.09.2021	80 530	2 938	-	83 468

Общество по состоянию на 30 сентября 2021 года и на 31 декабря 2020 года не имело нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования. По состоянию на 30 сентября 2021 года и по состоянию на 31 декабря 2020 года 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	205 012
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	152 065
4	Поступление	187	163 584	-	-	-	163 771
8	Выбытие	-	(30 283)	-	-	-	(30 283)
9	Амортизационные отчисления	(37 139)	(23 992)	-	(709)	(73)	(61 913)
14	Балансовая стоимость, на 30.09.2020	49 466	172 799	-	1 065	309	223 640
15	Стоимость (или оценка), на 30.09.2020	99 047	212 735	-	3 778	589	316 150
16	Накопленная амортизация	(49 581)	(39 935)	-	(2 713)	(280)	(92 510)
16.1	Стоимость (или оценка), на 01.01.2021	103 174	260 946	-	3 778	1 163	369 061
16.2	Накопленная амортизация	(63 062)	(51 167)	-	(2 951)	(403)	(117 582)
17	Балансовая стоимость, на 01.01.2021	40 112	209 779	-	828	760	251 479
18	Поступление	109 413	15 049	-	-	-	124 462
23	Амортизационные отчисления	(39 171)	(41 928)	-	(706)	(542)	(82 347)
27	Прочее	(11 100)	-	-	-	-	(11 100)
28	Балансовая стоимость, на 30.09.2021	99 254	182 900	-	122	218	282 494
29	Стоимость (или оценка), на 30.09.2021	108 736	274 600	-	3 778	1 163	388 277
30	Накопленная амортизация	(9 482)	(91 701)	-	(3 657)	(944)	(105 783)
31	Балансовая стоимость, на 30.09.2021	99 254	182 900	-	122	218	282 494

В составе категории «Земля, здания и сооружения» отражены активы в форме права пользования по договорам аренды офисной недвижимости, балансовая стоимость которого на 30 сентября 2021 года составила 99 254 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 года составила 40 112 тыс. руб.). Обязательства по аренде по приведенной стоимости арендных платежей отражены в Таблице 24.1. Информация по прочим условиям договора аренды, по условиям которых некредитная финансовая организация является арендатором представлена в Таблицах 47.1.1-47.1.3. По состоянию на 30 сентября 2021 года и по состоянию на 31 декабря 2020 года признаки обесценения основных средств отсутствовали.

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2021 г.			31 декабря 2020г.		
		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	10 191	-	10 191	17 806	-	17 806
2	Расчеты с персоналом	238	-	238	10	-	10
3	Расчеты по социальному страхованию	238	-	238	805	-	805
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	81 299	-	81 299	67 482	-	67 482
11	Итого	92 014	-	92 014	86 103	-	86 103

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 30.09.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	95 385	37 942
15	Итого	95 385	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.

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2021 г.		На 31.12.2020 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	7,39-7,65	1,9- 2,0 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 30.09.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	1 185	348
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	29	29
19	Прочая кредиторская задолженность	869 637	1 153 069
20	Итого	870 850	1 153 445

Примечание 29. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 29.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками	-	300 005
2	Расчеты с персоналом	232 542	72
3	Расчеты по социальному страхованию	19 025	11 757
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	36 203	43 773
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	749	650
11	Итого	288 520	356 257

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 01.01.2020г.	1 035 000	1 035 000		-	-	1 035 000
4	Остаток на 30.09.2020г.	1 035 000	1 035 000		-	-	1 035 000
5	На 01.01.2021г.	1 035 000	1 035 000		-	-	1 035 000
8	На 30.09.2021г.	1 035 000	1 035 000		-	-	1 035 000

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Общества по состоянию на 30 сентября 2021 года и на 31 декабря 2020 составил 1 035 000 тысяч рублей. По состоянию на 30 сентября 2021 года 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 30 сентября 2021 года 51 750 тыс. руб. и на 31 декабря 2020 года 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 9 месяцев 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 30.09.2021 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 30 сентября 2021 года 1798 588 тысяч рублей (на 31 декабря 2020 года: 1 381 242 тысячи рублей).

Примечание 34. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 34.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2021 г.	За 9 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	38 820	55 649
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	38 820	55 649
15	Итого	38 820	55 649

Процентные доходы

Таблица 34.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2021 г.	За 3 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	8 028	14 915
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8 028	14 915
15	Итого	8 028	14 915

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 9 месяцев 2021 г.	За 9 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	(99)	(27)
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	465	2 110
3	Итого	366	2 083

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой

Таблица 39.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2021 г.	За 3 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	(97)	(53)
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	395	712
3	Итого	298	659

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 9 месяцев 2021 г.	За 9 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	6 540 580	5 235 511
48	Итого	6 540 580	5 235 511
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
56	Всего	6 540 580	5 235 511

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы**Таблица 41.1**
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2021 г.	За 3 квартал 2020 г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	2 510 612	2 044 112
48	Итого	2 510 612	2 044 112
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
56	Всего	2 510 612	2 044 112

Примечание 42. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 42.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2021 г.	За 9 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	726 074	549 156
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	119 071	86 532
3	Расходы по пенсионному плану	1 989	-
4	Расходы по выходным пособиям	1 230	1 181
5	Прочее	1 499	2 472
6	Итого	849 863	639 341

Расходы на персонал (за последний квартал)

Таблица 42.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2021 г.	За 3 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	260 781	174 883
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	37 191	22 224
3	Расходы по пенсионному плану	785	-
4	Расходы по выходным пособиям	724	246
5	Прочее	467	1 039
6	Итого	299 948	198 392

Расходы по оплате труда за 9 месяцев 2021 года включают в себя расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 0 руб. (за 9 месяцев 2020 года: 0 руб.), а также расходы по выплате выходных пособий в размере 1230 тыс. руб. (за 9 месяцев 2020 года: 1181 тыс. руб.). Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 9 месяцев 2021 года, включают в себя установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 119 071 тыс. руб. (за 9 месяцев 2020 года: 86 532 тыс. руб.), в том числе взносы в Пенсионный фонд России в размере 82 349 тыс. руб. (за 9 месяцев 2020 года: 58 399 тыс. руб.).

Расходы по оплате труда за 3 квартал 2021 года включают в себя расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 0 руб. (за 3 квартал 2020 года: 0 руб.), а также расходы по выплате выходных пособий в размере 724 тыс. руб. (за 3 квартал 2020 года: 246 тыс. руб.). Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 3 квартал 2021 года, включают в себя установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 37 191 тыс. руб. (за 3 квартал 2020 года: 22 224 тыс. руб.) в том числе взносы в Пенсионный фонд России в размере 25 377 тыс. руб. (за 3 квартал 2020 года: 15 007 тыс. руб.).

Примечание 43. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2021 г.	За 9 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы на услуги маркет-мейкеров	7 237	6 386
2	Расходы на выплату премий	2 686 659	2 705 929
7	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	13 129	6 937
11	Прочее	1 199	288
12	Итого	2 708 224	2 719 540

Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2021 г.	За 3 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы на услуги маркет-мейкеров	2 403	2 210
2	Расходы на выплату премий	1 034 706	1 182 158
7	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	2 271	980
11	Прочее	147	38
12	Итого	1 039 527	1 185 386

Примечание 44. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 44.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2021 г.	За 9 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
5	По обязательствам по аренде	1 837	3 863
7	Итого	1 837	3 863

Процентные расходы

Таблица 44.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2021 г.	За 3 квартал 2020 г.
1	2	3	4
5	По обязательствам по аренде	971	1 011
7	Итого	971	1 011

Примечание 46. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 46.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2021 г.	За 9 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	97 015	67 599
2	Амортизация основных средств	82 347	61 913
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	12 061	9 527
4	Расходы по аренде	5 750	8 307
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	13 193	4 995
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	44 036	39 884
7	Расходы по страхованию	482	233
8	Расходы на рекламу и маркетинг	11 081	5 733
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	3 207	4 801
11	Представительские расходы	1 592	738
12	Транспортные расходы	1 125	2 876
13	Командировочные расходы	1 013	878
14	Штрафы, пени	866	1 505
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	57 031	102 810
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	335 805	215 706
17	Прочие административные расходы	112 840	11 514
18	Итого	779 443	539 017

Общие и административные расходы

Таблица 46.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2021 г.	За 3 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	32 645	23 593
2	Амортизация основных средств	28 028	23 536
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	4 031	3 296
4	Расходы по аренде	1 311	1 404
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	3 300	1 091
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	11 989	14 866
7	Расходы по страхованию	317	116
8	Расходы на рекламу и маркетинг	5 151	2 853
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	950	2 167
11	Представительские расходы	962	148
12	Транспортные расходы	323	874
13	Командировочные расходы	342	113
14	Штрафы, пени	531	794
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	20 033	36 811
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	123 114	79 577
17	Прочие административные расходы	44 775	3 869
18	Итого	277 802	195 108

Примечание 47. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 47.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2021 г.	За 9 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	1 825	880
8	Прочие доходы	60 008	163
9	Итого	61 833	1 043

Прочие доходы

Таблица 47.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2021 г.	За 3 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	1 013	377
8	Прочие доходы	28	80
9	Итого	1 041	458

Прочие расходы

Таблица 47.2

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2021 г.	За 9 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
3	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	5	8
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	1 022	18
5	Прочие расходы	11 894	2 701
6	Итого	12 921	2 727

Прочие расходы

Таблица 47.2

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2021 г.	За 3 квартал 2020 г.
1	2	3	4
3	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	2	4
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	898	-
5	Прочие расходы	4 295	1 718
6	Итого	5 195	1 722

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 30.09.2021 г.
		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	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 30.09.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства	19	99 254	40 112
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	95 385	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 9 месяцев 2021г.	За 9 месяцев 2020г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	1 378	3 987
2	проценты уплаченные	1 378	3 816
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	-	171
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	40 662	36 014
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	40 662	36 014
7	Итого отток денежных средств	42 040	40 001

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

Таблица 47.1.4
(тыс. руб.)

Номер строки	Требования к раскрытию информации	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 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 9 месяцев 2021 г.	За 9 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	444 201	241 504
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	20 268	41 008
4	Итого, в том числе:	464 469	282 512
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	464 469	282 512

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2021 году составляет 20 процентов, в 2020 году ставка – 20 процентов.

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

Таблица 48.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2021 г.	За 3 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	181 362	97 244
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(119)	369
4	Итого, в том числе:	181 243	97 613
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	181 243	97 613

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

Таблица 48.2
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2021 г.	За 9 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	2 290 054	1 390 021
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке, 2021 г.20%-2020 г.20 %	458 011	278 004
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	6 458	4 508
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	6 458	4 508
13	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	464 469	282 512

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

Таблица 48.2
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2021 г.	За 3 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	896 920	478 341
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке, 3 квартал 2021 г.20%-3 квартал 2020 г.20%	179 384	95 668
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	1 859	1 945
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	1 859	1 945
13	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	181 243	97 613

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка, за 9 месяцев 2021 г.

Таблица 48.4
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 30.09.2021г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Дебиторская задолженность	843	(290)	-	553
2	Денежные Средства	3	2	-	4
3	Депозиты	-	-	-	-
4	Кредиторская задолженность	730	(730)	-	-
5	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства	7 588	11 489	-	19 077
6	Прочие активы	43 008	(9 667)	-	33 341
7	Общая сумма отложенного налогового актива	52 172	803	-	52 975
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	52 172	803	-	52 975
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
9	Нематериальные активы	8 436	3 905	-	12 341
10	Основные средства	17 572	13 106	-	30 678
11	Прочие обязательства	-	4 060	-	4 060
12	Общая сумма отложенного налогового обязательства	26 008	21 071	-	47 079
13	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	26 164	(20 268)	-	5 896
14	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	26 164	(20 268)	-	5 896

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка, за 9 месяцев 2020 г.

Таблица 48.4
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2019г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 30.09.2020г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
15	Дебиторская задолженность	727	863	-	1 591
16	Денежные Средства	-	1	-	2
17	Депозиты	82	(27)	-	55
18	Кредиторская задолженность	1 528	(1 528)	-	-
19	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства	16 614	(7 156)	-	9 458
20	Прочие активы	39 603	(34 563)	-	5 041
21	Прочие обязательства	-	956	-	956
22	Общая сумма отложенного налогового актива	58 555	(41 454)	-	17 102
23	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	58 555	(41 454)	-	17 102
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
24	Нематериальные активы	2 870	2 523	-	5 393
25	Основные средства	20 518	(2 969)	-	17 549
26	Общая сумма отложенного налогового обязательства	23 388	(446)	-	22 943
27	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	35 167	(41 008)	-	(5 841)
28	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	35 167	(41 008)	-	(5 841)

Примечание 49. Дивиденды

Дивиденды

Таблица 49.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2021 г.		За 9 месяцев 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	1 099 170	-	806 947	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(1 399 175)	-	(806 947)	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	1 062		779,66	

В течение 9 месяцев 2021 года Общество выплатило дивиденды в размере 1 399 175 тыс. руб. единственному акционеру. В течение 9 месяцев 2021 года Общество объявило дивиденды в размере 1 099 170 тыс. руб. по итогам 2020 года в пользу единственного акционера. 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 компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, установленными в Российской Федерации.

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.

Финансовые риски

Общество подвержено кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску.

Кредитный риск

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

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

Для ограничения и снижения кредитных рисков Общество:

- осуществляет анализ кредитного риска контрагентов (клиентов);
- осуществляет мониторинг и оценку кредитных рисков кредитных организаций, где Общество осуществляет открытие банковских счетов, в том числе специальных брокерских счетов, специальных депозитарных счетов, счетов, на которых обособливаются средства учредителей управления, а также оценку кредитных рисков депозитариев, где Общество открывает депозитарные (междепозитарные) счета;

- осуществляет мониторинг и анализ находящейся в открытом доступе информации, касающейся применения к клиентам (контрагентам) санкций за нарушение законодательства о финансовом рынке, применения к ним процедур банкротства, анализ финансовой отчетности клиентов (контрагентов), иной информации, позволяющей оценить уровень кредитного риска контрагента (клиентов);
- принимает иные меры, направленные на снижение кредитных рисков, предусмотренные внутренними документами Общества, стандартами саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг, членом которых является Общество.

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

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

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

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

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

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

платежи просрочены более чем на 30 дней. Если Общество определяет, что кредитный риск значительно увеличился раньше, чем предусмотренные договором платежи были просрочены более чем на 30 дней, опровержимое допущение не применяется.

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

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

Для ограничения и снижения рисков ликвидности Общество:

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

Рыночный риск

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

Риск изменения процентной ставки

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

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

Валютный риск

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

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности, на 30.09.2021 г.

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 кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности, на 31.12.2020 г.

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 убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 30.09.2021 г.

Таблица 52.8

(тыс. руб.)

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	-	3 527 703	-	-	495
2	денежные средства на расчетных счетах	-	3 527 703	-	-	495
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	32 522	1 036	-	-	1 503 128
39	дебиторская задолженность клиентов	32 522	1 036	-	-	1 496 015
43	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	7 112

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

Таблица 52.8

(тыс. руб.)

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	-	2 947 292	-	-	215
2	денежные средства на расчетных счетах	-	2 947 292	-	-	215
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	43 560	10 150	-	-	1 386 957
39	дебиторская задолженность клиентов	43 560	10 147	-	-	1 386 846
43	прочая дебиторская задолженность	-	3	-	-	111

При определении присвоенных в отношении актива рейтингов Компания 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 30 сентября 2021 года и по состоянию на 31 декабря 2020 года 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 30.09.2021 г.

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 г.

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

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации, на 30.09.2021 г.

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	3 528 176	-	-	3 528 176
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 536 611	-	-	1 536 611
11	дебиторская задолженность	1 536 611	-	-	1 536 611
17	Итого активов	5 064 787	-	-	5 064 787
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	966 164	71	-	966 235

23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	95 385	-	-	95 385
25	кредиторская задолженность	870 779	71	-	870 850
28	Итого обязательств	966 164	71	-	966 235
29	Чистая балансовая позиция	4 098 623	(71)	-	4 098 552

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

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

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), на 30.09.2021 г.

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:	14 347	43 041	43 448	-	-	-	-	-	100 836
20	обязательства по аренде	14 347	43 041	43 448	-	-	-	-	-	100 836
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по	870 850	-	-	-	-	-	-	-	870 850

	амортизированной стоимости, в том числе:									
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	1 185	-	-	-	-	-	-	-	1 185
30	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	29	-	-	-	-	-	-	-	29
40	прочая кредиторская задолженность	869 637	-	-	-	-	-	-	-	869 637
42	Итого обязательств	885 197	43 041	43 448	-	-	-	-	-	971 686

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

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	2 071	-	-	-	-	-	38 892
20	обязательства по аренде	13 636	23 186	2 071	-	-	-	-	-	38 892
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 153 445	-	-	-	-	-	-	-	1 153 445
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	348	-	-	-	-	-	-	-	348
29	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	29	-	-	-	-	-	-	-	29
38	прочая кредиторская задолженность	1 153 069	-	-	-	-	-	-	-	1 153 069
40	Итого обязательств	1 167 081	23 186	2 071	-	-	-	-	-	1 192 337

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения, на 30.09.2021 г.

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:	3 528 176	-	-	3 528 176
2	денежные средства на расчетных счетах	3 528 176	-	-	3 528 176
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 536 611	-	-	1 536 611
65	дебиторская задолженность клиентов	1 529 501	-	-	1 529 501
69	прочая дебиторская задолженность	7 109	-	-	7 109
71	Итого активов	5 064 787	-	-	5 064 787
	Раздел II. Обязательства				
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	12 818	39 954	42 613	95 385
91	обязательства по финансовой аренде	12 818	39 954	42 613	95 385
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	870 850	-	-	870 850
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	1 185	-	-	1 185
101	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	29	-	-	29
111	прочая кредиторская задолженность	869 637	-	-	869 637
113	Итого обязательств	883 668	39 954	42 613	966 235
114	Итого разрыв ликвидности	4 181 119	(39 954)	(42 613)	4 098 552

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

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	-	-	112
71	Итого активов	4 387 337	-	-	4 387 337
	Раздел II. Обязательства				
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	13 112	23 196	1 634	37 942
91	обязательства по финансовой аренде	13 112	23 196	1 634	37 942
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 153 445	-	-	1 153 445
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	348	-	-	348
101	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	29	-	-	29
111	прочая кредиторская задолженность	1 153 069	-	-	1 153 069
113	Итого обязательств	1 166 557	23 196	1 634	1 191 387
114	Итого разрыв ликвидности	3 220 780	(23 196)	(1 634)	3 195 950

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют, на 30.09.2021 г.

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	3 512 750	14 054	181	1 190	3 528 176
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 527 590	-	-	9 021	1 536 611
11	дебиторская задолженность	1 527 590	-	-	9 021	1 536 611
17	Итого активов	5 040 339	14 054	181	10 212	5 064 787
Раздел II. Обязательства						
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	966 164	71	-	-	966 235
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	95 385	-	-	-	95 385
25	кредиторская задолженность	870 779	71	-	-	870 850
28	Итого обязательств	966 164	71	-	-	966 235
29	Чистая балансовая позиция	4 074 175	13 984	181	10 212	4 098 552

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

Таблица 52.15
(тыс. руб.)

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

Примечание 54. Условные обязательства

У Общества по состоянию на 30.09.2021 и на 31.12.2020 отсутствовали особые условия по договорам.

В течение 9 месяцев 2021 г. и 9 месяцев 2020 г. в судебные органы не поступали иски в отношении Общества на существенные суммы.

По состоянию на 30.09.2021 года и 31.12.2020 года 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

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

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:	-	5 064 787	-	5 064 787	5 064 787
2	денежные средства, в том числе:	-	3 528 176	-	3 528 176	3 528 176
5	денежные средства на расчетных счетах	-	3 528 176	-	3 528 176	3 528 176
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	1 536 611	-	1 536 611	1 536 611
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	1 536 611	-	1 536 611	1 536 611
31	дебиторская задолженность клиентов	-	1 529 763	-	1 529 763	1 529 763
35	прочая дебиторская задолженность	-	6 847	-	6 847	6 847
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	870 850	95 385	966 235	966 235
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	870 850	95 385	966 235	966 235
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	95 385	95 385	95 385
47	обязательства по аренде	-	-	95 385	95 385	95 385
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	870 850	-	870 850	870 850
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	1 185	-	1 185	1 185

57	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	29	-	29	29
67	прочая кредиторская задолженность	-	869 637	-	869 637	869 637

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

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	-	112	-	112	112
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	-	29	-	29	29
67	прочая кредиторская задолженность	-	1 153 069	-	1 153 069	1 153 069

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами, на 30.09.2021 г.

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	-	-	-	-	-	-	569 723	569 723
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	88	-	-	-	-	-	26 454	26 542
11	дебиторская задолженность	88	-	-	-	-	-	26 454	26 542
19	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	4 586	4 586
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	866 901	866 901
27	кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	866 901	866 901
29	Прочие обязательства	-	-	-	-	11 486	-	-	11 486

Остатки по операциям со связанными сторонами, на 31.12.2020 г.

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
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. В категорию «Прочие связанные стороны» Общество относит ПАО Сбербанк и иные компании, входящие в Группу ПАО Сбербанк, в соответствии с информацией,

размещенной на официальном сайте ПАО Сбербанк www.sberbank.ru. Срок погашения дебиторской и кредиторской задолженности по прочим связанным сторонам не превышает 3-х календарных месяцев.

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

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами, за 9 месяцев 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	-	-	-	-	-	222	223
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	-	-	-	-	-	6	7
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	216	216
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-	92 299	92 299
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	(99 028)	-	-	(99 028)
17	Прямые операционные расходы	-	-	-	-	-	-	(2 872 597)	(2 872 597)
20	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	(468 861)	(468 861)
22	Прочие доходы	333	-	-	-	-	-	883	1 216

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами, за 9 месяцев 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	3	-	-	-	-	-	1 353	1 356

	инвестиционные доходы, в том числе:								
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	3	-	-	-	-	-	3	6
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	1 350	1 350
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-	86 712	86 712
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	(98 206)	-	-	(98 206)
17	Прямые операционные расходы	-	-	-	-	-	-	(2 828 200)	(2 828 200)
20	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	(300 271)	(300 271)
22	Прочие доходы	331	-	-	-	-	-	498	829

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами, за 3 квартал 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	-	-	-	-	-	(17)	(16)
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	(19)	(19)
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-	26 270	26 270
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	(33 667)	-	-	(33 667)
17	Прямые операционные расходы	-	-	-	-	-	-	(1 039 527)	(1 039 527)
20	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	(167 824)	(167 824)
22	Прочие доходы	110	-	-	-	-	-	294	404

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами, за 3 квартал 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:	1	-	-	-	-	-	720	721
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	719	719
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-	23 303	23 303
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	(35 539)	-	-	(35 539)
17	Прямые операционные расходы	-	-	-	-	-	-	(1 185 386)	(1 185 386)
20	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	(108 093)	(108 093)
22	Прочие доходы	110	-	-	-	-	-	216	326

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2021 г.	За 9 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	99 028	98 206

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателей	За 3 квартал 2021 г.	За 3 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	33 667	35 539

Общество начисляло за 9 месяцев 2021 года и за 9 месяцев 2020 года вознаграждения ключевому управленческому персоналу: Генеральному директору, руководителям ключевых подразделений. Сумма страховых взносов по ключевому управленческому персоналу за 9 месяцев 2021 года составила 14 728 тыс. руб. (за 9 месяцев 2020 года 12 919 тыс. руб.), в том числе в Пенсионный фонд России за 9 месяцев 2021 года в размере 10 247 тыс. руб. (за 9 месяцев 2020 года – 8 917 тыс. руб.)

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

По состоянию на дату составления отчетности дебиторская задолженность Общества в виде требования по оплате вознаграждения за услуги доверительного управления погашена более чем на 75 % клиентами.