



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

**Финансовая отчетность в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности**

Аудиторское заключение независимого аудитора

31 декабря 2021 года

ООО «СФН»

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении.....	1
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	2
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	3
Отчет о движении денежных средств.....	4

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности.....	5
2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность.....	5
3. Основные положения учетной политики.....	6
4. Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики.....	14
5. Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений.....	14
6. Новые стандарты и интерпретации.....	16
7. Денежные средства.....	19
8. Средства в кредитных организациях.....	20
9. Дебиторская задолженность.....	21
10. Основные средства и активы в форме права пользования.....	22
11. Нематериальные активы.....	24
12. Прочие нефинансовые активы.....	25
13. Кредиторская задолженность.....	25
14. Прочие нефинансовые обязательства.....	25
15. Анализ изменений резервов – оценочных обязательств.....	26
16. Капитал.....	26
17. Управление капиталом.....	26
18. Вознаграждение от деятельности по доверительному управлению.....	27
19. Процентные доходы.....	27
20. Расходы на содержание персонала.....	27
21. Прочие операционные расходы.....	28
22. Налог на прибыль.....	28
23. Условные обязательства.....	30
24. Раскрытие информации о справедливой стоимости.....	30
25. Управление рисками.....	31
26. Взаимозачет финансовых инструментов.....	37
27. Представление финансовых инструментов по категориям оценки.....	37
28. Раскрытие информации о связанных сторонах.....	37
29. События после окончания отчетного периода.....	39



Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Современные Фонды Недвижимости»: (далее – «Компания») по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств Компании за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Компании, которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к финансовой отчетности, включая основные положения учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

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

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

Независимость

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

Ключевые вопросы аудита

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

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Оценка вознаграждения по договорам доверительного управления паевыми инвестиционными фондами

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

Информация о применяемых методах учета и о стоимостных показателях выручки приведена в Примечании 3 «Основные положения учетной политики» пункт «Признание доходов и расходов» и Примечании 18 «Вознаграждение от деятельности по доверительному управлению» к финансовой отчетности.

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

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

Мы провели процедуры по получению писем-подтверждений в отношении сумм выручки и остатков дебиторской задолженности по договорам доверительного управления.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;



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

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

20 апреля 2022 года

Москва, Российская Федерация

Е. В. Филиппова



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

ООО «СФН»

Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Активы			
Денежные средства	7	8 218	23 604
Средства в кредитных организациях	8	593 426	101 496
Дебиторская задолженность	9	108 923	-
Отложенный налоговый актив	22	7 059	3 555
Основные средства и активы в форме права пользования	10	95 634	596
Нематериальные активы	11	23 373	1 931
Прочие нефинансовые активы	12	70 693	6 044
Итого активы		907 326	137 226
Обязательства			
Обязательства по аренде	10	86 045	-
Кредиторская задолженность	13	22 466	1 500
Резервы – оценочные обязательства	15	32 964	-
Прочие нефинансовые обязательства	14	16 666	919
Итого обязательства		158 141	2 419
Капитал			
Уставный капитал	16	1 150 000	150 000
Накопленный убыток		(400 815)	(15 193)
Итого капитал		749 185	134 807
Итого обязательства и капитал		907 326	137 226

Подписано и утверждено к выпуску от имени Руководства

Генеральный директор

20 апреля 2022 года



Е. В. Черных

ООО «СФН»
**Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах российских рублей)**

	Прим.	2021 г.	За период с 26 июня по 31 декабря 2020 года
Доходы			
Вознаграждение доверительного управляющего	18	216 799	-
Процентные доходы	19	28 339	2 213
Прочие доходы		8	-
Операционные доходы		245 146	2 213
Расходы			
Вознаграждение агента	13	(161 318)	-
Расходы на содержание персонала	20	(299 525)	(17 323)
Прочие операционные расходы	21	(169 300)	(3 588)
Процентные расходы от обязательств по аренде		(4 016)	-
Операционные расходы		(634 159)	(20 911)
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	7,8,9	(20)	(8)
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(93)	(42)
Убыток до налогообложения		(389 126)	(18 748)
Доходы по налогу на прибыль	22	3 504	3 555
Убыток за отчетный период		(385 622)	(15 193)
Итого совокупный убыток за год		(385 622)	(15 193)

ООО «СФН»
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	Уставный капитал	Накопленный убыток	Итого капитал
На 26 июня 2020 года	16	150 000	-	150 000
Убыток за отчетный период		-	(15 193)	(15 193)
Итого совокупный убыток за отчетный период		-	(15 193)	(15 193)
На 31 декабря 2020 года		150 000	(15 193)	134 807
Дополнительные вклады участников Компании, вклады третьих лиц, принимаемых в Компанию		1 000 000	-	1 000 000
Убыток за год		-	(385 622)	(385 622)
Итого совокупный убыток за отчетный период			(385 622)	(385 622)
На 31 декабря 2021 года		1 150 000	(400 815)	749 185

ООО «СФН»
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2021 г.	За период с 26 июня по 31 декабря 2020 года
Денежные потоки от операционной деятельности			
Вознаграждение доверительного управляющего полученное		107 876	
Процентные доходы полученные		28 389	709
Процентные расходы уплаченные		(4 016)	-
Расходы на содержание персонала выплаченные		(247 239)	(13 590)
Прочие операционные расходы выплаченные		(366 506)	(10 992)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности		(481 496)	(23 873)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	10	(9 678)	(622)
Приобретение нематериальных активов	11	(23 646)	(1 977)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		3 923 000	120 000
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(4 415 000)	(220 000)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(525 324)	(102 599)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)	16	1 000 000	150 000
Погашение обязательств по аренде		(8 566)	-
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		991 434	150 000
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		-	76
Чистое (выбытие)/ поступление денежных средств		(15 386)	23 604
Денежные средства на начало отчетного периода	7	23 604	-
Денежные средства на конец отчетного периода	7	8 218	23 604

ООО «СФН»**Примечания к финансовой отчетности за 2021 год***(в тысячах российских рублей)***1. Описание деятельности**

Общество с ограниченной ответственностью «Современные Фонды Недвижимости» (далее по тексту – «Компания») было учреждено 26 июня 2020 года в форме Общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Компания осуществляет деятельность по управлению паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

Компания имеет лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами номер 21-000-1-01038, выданную Банком России 7 октября 2020 года без ограничения срока действия.

Единственным учредителем Компании является ООО «СБ Благосостояние».

4 апреля 2022 года изменилась структура участников ООО «СБ Благосостояние»: 49% уставного капитала ООО СБ Благосостояние приобретено дочерней компанией ПАО АФК «Система» ООО «Система Телеком Активы», еще 2% - физическим лицом.

7 апреля 2022 года изменилось наименование Компании на Общество с ограниченной ответственностью «Современные Фонды Недвижимости». Первоначальное наименование Компании Общество с ограниченной ответственностью «Сбер Фонды Недвижимости»

По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года Компания входит в банковскую группу, головной кредитной организацией которой является ПАО Сбербанк (далее – «Группа»). Основным акционером ПАО Сбербанк является Правительство Российской Федерации в лице Министерства финансов Российской Федерации, которому по состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года принадлежит 52,3% обыкновенных акций ПАО Сбербанк или 50,0% плюс 1 голосующая акция от количества всех выпущенных акций ПАО Сбербанк.

Численность персонала Компании, включая сотрудников по совместительству, по состоянию на 31 декабря 2021 года составила 101 человек (31 декабря 2020 года: 19 человек).

Юридический адрес Компании: 121059, г. Москва, ул. Киевская, д. 7, корп. 2, этаж 5, ком. 40,41,42. Основным местом ведения деятельности Компании является Российская Федерация.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

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

3. Основные положения учетной политики

Основы подготовки отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

В соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности», управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кроме отчетности по ОСБУ, обязаны также составлять консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО.

Настоящая финансовая отчетность основана на бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Компания применила требования ОСБУ и МСФО с 26 июня 2020 года, т. е. с даты регистрации юридического лица, и подготовило Годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с ОСБУ и финансовую отчетность в соответствии с МСФО.

При первом применении ОСБУ и МСФО Компанией применялись положения МСФО (IFRS) 1, который, кроме некоторых исключений, требует ретроспективного применения версии стандартов и интерпретаций МСФО, действительных на 31 декабря 2021 года. Применение МСФО (IFRS) 1 не оказало влияния на финансовую отчетность.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости. Основные положения учетной политики, применявшиеся при подготовке настоящей финансовой отчетности, представлены ниже.

Настоящая финансовая отчетность была составлена на основе принципа непрерывности деятельности, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств Компании, в ходе нормальной деятельности.

Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль (далее – рубль или руб.) и эта же валюта является функциональной валютой Компании, а также валютой, в которой представлена настоящая финансовая отчетность. Все числовые показатели, представленные в рублях, округлены до (ближайшей) тысячи, если не указано иное.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Финансовые активы

Первоначальное признание

Компания 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 Компании для управления соответствующим портфелем активов,
- характеристик денежных потоков по активу.

Бизнес-модель отражает способ, используемый Компанией для управления активами 1) в целях получения денежных потоков: является ли целью Компании 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 Компания 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, Компания 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»).

ООО «СФН»

Примечания к финансовой отчетности за 2021 год

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 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.

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т. е. на дату, когда Компания берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Денежные средства

Денежные средства включают в себя наличные денежные средства, денежные средства в пути, текущие и расчетные счета в банках, не имеющие признаков обесценения и не подверженные риску обесценения, по мнению Компании. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются заблокированные денежные средства и средства с ограничением к использованию. Денежные средства с ограничением к использованию не включаются в отчет о движении денежных средств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. Денежные средства на банковских вкладах в кредитных учреждениях Компания не признает эквивалентами денежных средств.

Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях представляют собой размещенные депозиты и признаются в отчетности на дату фактического размещения денежных средств. Признание прекращается, когда права и обязанности сторон по контракту теряют силу, погашаются или исполняются. Средствами в кредитных организациях признаются депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, прочие средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Компания на дату фактического размещения денежных средств по договору займа или банковского вклада оценивает их по амортизированной стоимости, увеличенной 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. Впоследствии средства в кредитных организациях оцениваются по амортизированной стоимости.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность возникает вследствие договорных отношений между Компанией и контрагентами по договорам оказания услуг, поставки товаров в момент признания доходов от реализации этих услуг (работ, товаров).

ООО «СФН»**Примечания к финансовой отчетности за 2021 год***(в тысячах российских рублей)***3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

Дебиторская задолженность Компании по основной деятельности – управлению паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами – представляет собой задолженность клиентов по начисленному, но не выплаченному на отчетную дату вознаграждению за управление.

Дебиторская задолженность при первоначальном признании учитывается по справедливой стоимости, впоследствии – по амортизированной стоимости и представляется в отчете о финансовом положении за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. Эффект начисления процентов и дисконтирования принимается несущественным в связи с краткосрочным характером дебиторской задолженности.

Обесценение финансовых активов

Компания 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 Компанией: вероятность дефолта, величина требования, подверженная риску дефолта, убыток в случае дефолта и срок до погашения по договору.

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

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

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

Если обоснованная и подтверждаемая прогнозная информация доступна без чрезмерных затрат или усилий, Компания 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, Компания может использовать информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания. Независимо от способа, с помощью которого Компания 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 Компании 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 Компания определяет, что кредитный риск значительно увеличился раньше, чем предусмотренные договором платежи были просрочены более чем на 30 дней, опровержимое допущение не применяется.

ООО «СФН»

Примечания к финансовой отчетности за 2021 год

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые обязательства

Компания учитывает финансовые обязательства по справедливой стоимости при первоначальном признании, впоследствии – по амортизированной стоимости.

Финансовые обязательства Компании представлены кредиторской задолженностью и прочими финансовыми обязательствами.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме. Прекращение признания финансовых активов и обязательств.

Компания прекращает признание активов и обязательств в следующих случаях:

- соответствующее право или обязательство было исполнено, передано или истекло;
- произошел переход основных рисков и выгод, связанных с использованием данного актива или обязательства, к другому лицу;
- произошла утрата контроля над активом или обязательством;
- произошло существенное изменение контрактных условий актива или обязательства.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств в результате сделок «на стандартных условиях» отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Компания становится одной из сторон контракта на продажу финансового инструмента.

При выкупе или досрочном погашении собственных обязательств прекращение признания происходит всегда, даже если Компания планирует возобновить данное обязательство в будущем (например, при выкупе собственных ценных бумаг).

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации. Требования и обязательства по налогу на прибыль отражаются исходя из суммы налога, начисленной в соответствии с декларацией по налогу на прибыль.

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.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль отражаются в отчетности отдельно от активов и обязательств по текущему налогу на прибыль.

ООО «СФН»

Примечания к финансовой отчетности за 2021 год

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Компании. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Авансовые платежи по налогам и суммы налогов, излишне уплаченные в бюджет, в части превышения над суммой фактически начисленного налога, отражаются в составе активов. Начисленные, но не уплаченные налоги отражаются в составе обязательств. Активы и обязательства по различным налогам не взаимозачитываются. Активы и обязательства по операционным налогам отражаются в отчетности Компании отдельно от активов и обязательств по налогу на прибыль.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется в части разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Амортизация. На землю амортизация не начисляется. Амортизация прочих объектов основных средств рассчитывается линейным методом путем равномерного списания их первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости в течение срока их полезного использования.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования.

Объекты основных средств амортизируются в течение сроков полезного использования, установленных в пределах:

- офисное оборудование: 1-15 лет;
- компьютеры и оргтехника: 1-10 лет;
- мебель и принадлежности: 5-7 лет.

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Учет договоров аренды, в которых Компания выступает арендатором

Если Компания 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 Компания признает актив в форме права пользования 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.

ООО «СФН»

Примечания к финансовой отчетности за 2021 год

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

При последующей оценке актива в форме права пользования Компания 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».

Амортизация активов в форме права пользования по договорам аренды рассчитывается линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

При определении срока аренды руководство Компании 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).

На дату начала аренды Компания признает обязательство по аренде. На дату начала аренды Компания 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 Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств.

Компания применяет освобождение в отношении признания краткосрочной аренды имущества, т. е. тех видов аренды, срок аренды которых на дату начала аренды составляет 12 месяцев и менее и которые не содержат опциона на продление. Компания также применяет освобождение в отношении признания 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.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства и активы в форме права пользования» отчета о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Обязательства по аренде» отчета о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы от обязательства по аренде» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Прочие операционные расходы» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Погашение обязательств по аренде» в отчете о движении денежных средств.

Если Компания выступает арендатором по краткосрочному договору аренды, то платежи, связанные с

краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка и раскрываются по строке «Прочие операционные расходы» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Краткосрочная аренда – это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы амортизируются линейным методом в течение срока их полезного использования:

– лицензии	– 5 лет;
– программные продукты	– 3 года;
– объекты прав интеллектуальной собственности, патенты	– 10 лет.

В случае обесценения балансовая стоимость нематериальных активов списывается до наибольшей из двух величин: ценности их использования или справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие.

Уставный капитал

Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участники Компании несут ответственность по погашению обязательств Компании перед ее кредиторами. Сумма, отражаемая по этой строке, представляет собой номинальную величину капитала, одобренную решением участников, которая регистрируется в соответствии с российским законодательством.

Дивиденды отражаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала в том периоде, в котором они были объявлены и одобрены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности, раскрывается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в финансовой отчетности, так как они не являются активами Компании.

Условные активы и обязательства, оценочные обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Резервы признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Признание доходов и расходов

Вознаграждение доверительного управляющего

Доверительное управление паевыми инвестиционными фондами предусматривает следующие виды вознаграждения:

- Стандартное вознаграждение от управления паевыми инвестиционными фондами, которое рассчитывается как процент от среднегодовой стоимости чистых активов фонда, определяемой в порядке, установленном нормативными актами в сфере финансовых рынков, либо в соответствии с условиями Правил фонда, если они содержат такой порядок расчета;
- Дополнительное вознаграждение, если предусмотрено Правилами фонда, которое зависит от достижения определенного результата от инвестиционной деятельности;
- Надбавки при приобретении паев пайщиками фонда.

ООО «СФН»**Примечания к финансовой отчетности за 2021 год***(в тысячах российских рублей)***3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

Стандартное вознаграждение от управления паевым инвестиционным фондом начисляется ежемесячно или ежеквартально, в зависимости от условий, установленных Правилами фонда, в последний рабочий день месяца или квартала, соответственно. Оплата начисленного стандартного вознаграждения поступает, в зависимости от условий, установленных Правилами фонда, не позднее 30 (тридцать) календарных дней со дня окончания отчетного месяца или отчетного квартала, соответственно.

Надбавки начисляются в дату выдачи паев. Оплата начисленных в отчетном месяце надбавок поступает не позднее 30 (тридцать) календарных дней со дня окончания отчетного календарного месяца.

Дополнительное вознаграждение рассчитывается в соответствии с Правилами фонда при условии достижения указанных результатов инвестирования за год. Признание дополнительного вознаграждения происходит в последний день периода, указанного Правилами фонда (ежегодно). Оплата начисленного дополнительного вознаграждения поступает не позднее 30 (тридцать) календарных дней со дня окончания отчетного календарного года.

Вознаграждение агента

По статье «Вознаграждение агента» отражается комиссионное вознаграждение агентам за привлечение клиентов в течение определенного периода времени, которое начисляется в течение этого периода.

Вознаграждение сотрудников

Вознаграждение сотрудников – все виды выплат работникам Компании за выполнение ими своих трудовых функций, а также физическим лицам, не являющимся работниками Компании, за выполнение работ или оказание услуг на основании соответствующих договоров вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная).

В Компании 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 Компанией 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.

Компания формирует резерв предстоящих расходов на оплату отпусков. Отчисления в резерв производятся на последнее число каждого месяца в сумме, равной фактическим расходам на оплату труда за соответствующий месяц, умноженным на ежемесячный процент отчислений.

Выплаты отпускных, а также денежных компенсаций за неиспользованные отпуска при увольнении работников производятся за счет средств резерва. Неиспользованный остаток резерва (перерасход по резерву) переносится на следующий отчетный период.

Процентные и аналогичные доходы и расходы

Процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Компанией оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

ООО «СФН»

Примечания к финансовой отчетности за 2021 год

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Компании. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2021 и 2020 года официальный курс ЦБ РФ составлял 74,2926 руб. и 73,8757 руб. за 1 доллар США, соответственно.

4. Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

В процессе применения положений учетной политики Компании руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Компания 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. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

5. Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Компании с 1 января 2021 года, но не оказали существенного воздействия на Компанию:

Поправки к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущены 28 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты).

ООО «СФН»
Примечания к финансовой отчетности за 2021 год
(в тысячах российских рублей)
5. Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений (продолжение)

Эти поправки дают арендаторам (но не арендодателям) послабление в форме факультативного освобождения от оценки того, является ли уступка по аренде, связанная с COVID-19, модификацией аренды. Арендаторы могут принять решение об учете таких уступок по аренде таким же образом, как они учли бы их, если бы такие уступки не были модификацией аренды. Во многих случаях это приведет к учету уступки в качестве переменных арендных платежей. Это практическое решение применяется только к уступкам по аренде, предоставленным непосредственно в связи с пандемией COVID-19, и только в случае выполнения всех следующих условий: изменение в арендных платежах приводит к пересмотру возмещения за аренду таким образом, что оно не будет превышать сумму возмещения за аренду непосредственно до изменения; любое уменьшение арендных платежей влияет только на платежи к уплате не позднее 30 июня 2021 г.; и отсутствие существенных изменений в других условиях аренды. Если арендатор решит применить данное практическое решение к определенному договору аренды, то он должен будет последовательно применять такое практическое решение ко всем договорам аренды с аналогичными характеристиками и в аналогичных обстоятельствах. Поправка должна применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8, при этом арендаторы не обязаны пересчитывать данные за предыдущий период или раскрывать информацию в соответствии с п. 28(f) МСФО (IAS) 8.

Вступления в силу настоящего стандарта не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).

Поправки Этапа 2 направлены на решение вопросов, вытекающих из результатов реализации реформ, в том числе касающихся замены одной базовой процентной ставки на альтернативную. Поправки касаются следующих областей:

- Порядок учета изменений в основе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы базовой процентной ставки (далее – «реформа IBOR»): В отношении инструментов, к которым применяется оценка по амортизированной стоимости, согласно поправкам, в качестве упрощения практического характера организации должны учитывать изменение в основе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы IBOR путем изменения эффективной процентной ставки с помощью руководства, содержащегося в пункте B5.4.5 МСФО (IFRS) 9. Следовательно, прибыль или убыток не подлежат незамедлительному признанию. Указанное упрощение практического характера применяется только к такому изменению и в той мере, в которой это необходимо непосредственно вследствие реформы IBOR, а новая основа экономически эквивалентна предыдущей основе. Страховщики, применяющие временное освобождение от требований МСФО (IFRS) 9, также должны применять такое же упрощение практического характера. В МСФО (IFRS) 16 также была внесена поправка, согласно которой арендаторы обязаны использовать аналогичное упрощение практического характера для учета модификаций договоров аренды, которые меняют основу для определения будущих арендных платежей в результате реформы IBOR.
- Дата окончания действия освобождения по поправкам Этапа 1 для не определенных в договоре компонентов риска в отношениях хеджирования: В соответствии с поправками Этапа 2 организациям необходимо в перспективе прекратить применять освобождения Этапа 1 в отношении не определенных в договоре компонентов риска на более раннюю из двух дат: на дату внесения изменений в не определенный в договоре компонент риска или на дату прекращения отношения хеджирования. В поправках Этапа 1 не определена дата окончания в отношении компонентов риска.
- Дополнительные временные освобождения от применения особых требований к учету хеджирования: Поправки Этапа 2 предусматривают дополнительное временное освобождение от применения установленных МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 особых требований к учету хеджирования применительно к отношениям хеджирования, непосредственно затрагиваемым реформой IBOR.
- Дополнительное раскрытие информации по МСФО (IFRS) 7, относящееся к реформе IBOR: В поправках устанавливаются требования к раскрытию следующей информации: (i) как организация управляет процессом перехода на альтернативные базовые ставки; ее прогресс и риски, вытекающие из этого перехода; (ii) количественная информация о производных и производных финансовых инструментах, которым предстоит переход, в разбивке по существенным базовым процентным ставкам; и (iii) описание любых изменений в стратегии управления рисками в результате реформы IBOR.

У Компании нет договоров с производными финансовыми активами и обязательствами и с производными инструментами по состоянию на 31.12.2021, которые должны быть переведены на альтернативные процентные базовые ставки.

ООО «СФН»

Примечания к финансовой отчетности за 2021 год

(в тысячах российских рублей)

6. Новые стандарты и интерпретации

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты, и которые Компания не приняла досрочно.

Компания рассматривает новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Компании. Компания планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. В настоящее время Компания оценивает, какое влияние поправки окажут на ее финансовую отчетность.

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). Данные поправки ограниченной сферы применения уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства являются долгосрочными, если по состоянию на конец отчетного периода организация имеет существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Руководство стандарта более не содержит требования о том, что такое право должно быть безусловным. Ожидания руководства организации в отношении того, будет ли оно впоследствии использовать свое право отложить погашение, не влияют на классификацию обязательств. Право отложить погашение существует только в случае, если организация соблюдает все применимые ограничительные условия на конец периода. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если условие нарушено на отчетную дату или до нее, даже в случае, если по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять такое условие. Кредит классифицируется как долгосрочный, если ограничительное условие кредитного соглашения нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки уточняют требования к классификации долга, который организация может погасить посредством его конвертации в собственный капитал. «Погашение» определяется как прекращение обязательства посредством расчетов в форме денежных средств, других ресурсов, содержащих экономические выгоды, или собственных долевых инструментов организации. Предусмотрено исключение для конвертируемых инструментов, которые могут быть конвертированы в собственный капитал, но только для тех инструментов, где опцион на конвертацию классифицируется как долевой инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента. В настоящее время Компания оценивает, какое влияние поправки окажут на ее 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. Тем не менее в связи с пандемией COVID-19 дата вступления в силу была перенесена на один год, чтобы предоставить компаниям больше времени для внедрения изменений, связанных с классификацией, в результате внесения поправок в рекомендации. В настоящее время Компания оценивает, какое влияние поправки окажут на ее финансовую отчетность.

«Доход, полученный до начала целевого использования», «Обременительные договоры – Затраты на исполнение договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 гг. – поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты). Поправка в МСФО (IFRS) 16 запрещает организациям вычитать из стоимости объекта основных средств какие-либо доходы, полученные от продажи объектов, произведенных в тот момент, когда организация готовит данный актив к предполагаемому использованию. Доходы от продажи таких объектов, вместе с затратами на их производство, теперь признаются в составе прибыли или убытка. Организация будет применять МСФО (IAS) 2 для оценки стоимости таких объектов. Стоимость не будет включать амортизацию такого испытываемого актива, поскольку он еще не готов к предполагаемому использованию. В поправке к МСФО (IFRS) 16 также разъясняется, что организация «проверяет надлежащее функционирование актива», когда она оценивает техническую и физическую эффективность данного актива. Финансовая эффективность этого актива не имеет значения для такой оценки. Таким образом, актив может эксплуатироваться в соответствии с намерениями руководства и подлежать амортизации до того, как он достигнет уровня операционной эффективности, ожидаемой руководством. В настоящее время Компания оценивает, какое влияние поправки окажут на ее финансовую отчетность.

ООО «СФН»

Примечания к финансовой отчетности за 2021 год

(в тысячах российских рублей)

6. Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

В поправке к МСФО (IAS) 37 дается разъяснение понятия «затраты на исполнение договора». В поправке объясняется, что прямые затраты на исполнение договора включают в себя дополнительные затраты на исполнение такого договора; и распределение прочих затрат, непосредственно относимых к исполнению договоров. В данной поправке также разъясняется, что до создания отдельного резерва под обременительный договор организация признает убыток от обесценения, понесенный по активам, использованным при исполнении договора, а не по активам, выделенным для его исполнения. В настоящее время Компания оценивает, какое влияние поправки окажут на ее финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 3 был дополнен с включением в него ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года, позволяющей определить, что представляет собой актив или обязательство при объединении бизнеса. До принятия данной поправки МСФО (IFRS) 3 включал указание на Концептуальные основы финансовой отчетности 2001 г. Кроме того, в МСФО (IFRS) 3 добавлено новое исключение в отношении обязательств и условных обязательств. Это исключение предусматривает, что в отношении некоторых видов обязательств и условных обязательств организация, применяющая МСФО (IFRS) 3, должна ссылаться на МСФО (IAS) 37 или на Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21, а не на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года. Без этого нового исключения организации пришлось бы признавать некоторые обязательства при объединении бизнеса, которые она не признавала бы в соответствии с МСФО (IAS) 37. Таким образом, сразу же после приобретения организация должна была бы прекратить признание таких обязательств и признать доход, не отражающий экономическую выгоду. Также было разъяснено, что покупатель не обязан признавать условные активы, определяемые согласно МСФО (IAS) 37, на дату приобретения. В настоящее время Компания оценивает, какое влияние поправки окажут на ее финансовую отчетность.

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». В настоящее время Компания оценивает, какое влияние поправки окажут на ее финансовую отчетность.

Внесены поправки в иллюстративный пример 13, прилагаемый к МСФО (IFRS) 16: исключен пример платежей арендодателя, относящихся к улучшениям арендованного имущества. Данная поправка сделана для того, чтобы избежать какого-либо потенциального непонимания в отношении метода учета стимулирующих платежей по аренде. В настоящее время Компания оценивает, какое влияние поправки окажут на ее финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 1 разрешает применять освобождение, если дочерняя организация применяет МСФО с более поздней даты, чем материнская организация. Дочерняя организация может оценить свои активы и обязательства по балансовой стоимости, в которой они были бы включены в консолидированную финансовую отчетность материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО, если бы не было сделано никаких поправок для целей консолидации и отражения результатов объединения бизнеса, в рамках которого материнская организация приобрела указанную дочернюю организацию. В МСФО (IFRS) 1 внесена поправка, которая позволяет организациям, применившим исключение, предусмотренное МСФО (IFRS) 1, также оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных материнской организацией, на основании даты перехода материнской организации на МСФО.

Эта поправка к МСФО (IFRS) 1 распространяет указанное выше освобождение на накопленные курсовые разницы, чтобы сократить затраты организаций, впервые применяющих МСФО. Эта поправка также будет применяться к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, воспользовавшимся тем же освобождением, предусмотренным МСФО (IFRS) 1. В настоящее время Компания оценивает, какое влияние поправки окажут на ее финансовую отчетность.

Отменено требование, согласно которому организации должны были исключать денежные потоки для целей налогообложения при оценке справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 41. Эта поправка должна обеспечить соответствие требованию, содержащемуся в стандарте, о дисконтировании денежных потоков после налогообложения. В настоящее время Компания оценивает, какое влияние поправки окажут на ее финансовую отчетность.

Поправка к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок» (выпущена 12 февраля 2021 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). Поправка к МСФО (IAS) 8 уточняет, как отличать изменения в учетной политике от изменений в бухгалтерских оценках. В настоящее время Компания оценивает, какое влияние поправки окажут на ее финансовую отчетность.

ООО «СФН»

Примечания к финансовой отчетности за 2021 год

(в тысячах российских рублей)

6. Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

Отложенные налоги, относящиеся к активам и обязательствам, возникающим из одной сделки – Поправка к МСФО (IAS) 12 (выпущена 7 мая 2021 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). В поправке к МСФО (IAS) 12 уточняется, как отражать в отчете отложенные налоги по таким сделкам, как аренда и обязательства по выводу из эксплуатации. В определенных обстоятельствах организации освобождаются от обязательства признавать отложенный налог, когда они признают активы или обязательства впервые. Ранее была некоторая неопределенность в отношении того, применяется ли это исключение к сделкам по аренде и к обязательствам по выводу из эксплуатации, тогда как по обоим этим видам сделок признается актив и обязательство. В поправке уточняется, что исключение не применяется, а организации обязаны признавать отложенный налог по таким сделкам. Согласно этой поправке, организации обязаны признавать отложенный налог по сделкам, которые при первоначальном признании приводят к возникновению одинаковых по сумме временных разниц, увеличивающих и уменьшающих налогооблагаемую базу. В настоящее время Компания оценивает, какое влияние поправки окажут на ее финансовую отчетность.

Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 31 марта 2021 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 апреля 2021 года или после этой даты). В мае 2020 г. была выпущена поправка к МСФО (IFRS) 16 о факультативном упрощении практического характера для арендаторов, которым нужно определить, относить ли к модификации аренды уступку по аренде, предоставленную в связи с пандемией COVID-19 в результате снижения платежей по аренде, подлежащих перечислению 30 июня 2021 г. или ранее. Поправка, выпущенная 31 марта 2021 года, продлевает период применения упрощения практического характера с 30 июня 2021 г. до 30 июня 2022 г. В настоящее время Компания оценивает, какое влияние поправки окажут на ее финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическому руководству 2 по МСФО: Раскрытие информации об учетной политике (выпущено 12 февраля 2021 г. и действует в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 г. или после этой даты). В МСФО (IAS) 1 были внесены поправки, требующие от организаций раскрывать существенную информацию о своей учетной политике вместо основных положений учетной политики. Поправки содержат определение существенной информации об учетной политике.

Кроме того, поправки разъясняют, что информация об учетной политике, как ожидается, будет существенной, если без нее пользователи финансовой отчетности не смогут понять другую существенную информацию в финансовой отчетности. В поправках приводятся примеры информации об учетной политике, которая с вероятностью будет считаться существенной для финансовой отчетности организации. Кроме того, поправка к МСФО (IAS) 1 разъясняет, что несущественную информацию об учетной политике не нужно раскрывать. Однако, если такая информация раскрывается, она не должна затруднять понимание существенной информации об учетной политике. В поддержку этой поправки были также внесены изменения в Практическое руководство 2 по МСФО «Формирование суждений о существенности», содержащее рекомендации по применению концепции существенности к раскрытию информации об учетной политике. В настоящее время Компания оценивает, какое влияние указанные выше поправки окажут на ее финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

ООО «СФН»
Примечания к финансовой отчетности за 2021 год
(в тысячах российских рублей)
7. Денежные средства

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Остатки на банковских счетах до востребования	8 218	23 604
Оценочный резерв под ОКУ	-	-
Итого денежные средства	8 218	23 604

По состоянию на 31.12.2021 у Компании были остатки денежных средств с общей суммой денежных средств, превышающей 8 000 тысяч рублей, в одной кредитной организации – ПАО Сбербанк (на 31.12.2020: остатки денежных средств с общей суммой денежных средств, превышающей 20 000 тысяч рублей, в одной кредитной организации – Банк ГПБ (АО)). Совокупная сумма этих остатков составляла 8 130 тысяч рублей (на 31.12.2020: 20 695 тысяч рублей), или 98.92% от общей суммы остатка денежных средств (на 31.12.2020: 87,6%)

Денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2021 года у Компании не было (на 31 декабря 2020 года: не было).

За период с 1 января по 31 декабря 2021 года у Компании отсутствовали инвестиционные и/или финансовые операции, не потребовавшие использования денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 31 декабря 2021 и на 31 декабря 2020 гг. денежные средства в полной сумме были классифицированы в категорию финансовых активов, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев.

В таблице ниже объясняются изменения валовой балансовой стоимости и оценочного резерва под ОКУ по денежным средствам, произошедшие в интервале между началом и концом годового периода.

	2021 года			За период с 26 июня по 31 декабря 2020 года		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ОКУ	Чистая балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ОКУ	Чистая балансовая стоимость
Остаток на 1 января / 26 июня	23 604	-	23 604	-	-	-
Поступление финансовых активов, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7 486 885	-	7 486 885	293 544	-	293 544
Прекращение признания финансовых активов, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(7 502 271)	-	(7 502 271)	(269 940)	-	(269 940)
Остаток на 31 декабря	8 218	-	8 218	23 604	-	23 604

Информация о кредитном качестве, сроках до погашения, валютах денежных средств приведена в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами приведена в Примечании 28.

ООО «СФН»
Примечания к финансовой отчетности за 2021 год
(в тысячах российских рублей)

8. Средства в кредитных организациях

Ниже представлена информация по остаткам средств в кредитных организациях с учетом резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	31 декабря 2021 года			31 декабря 2020 года		
	Полная балансовая стоимость	Резерв под ОКУ	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под ОКУ	Балансовая стоимость
Депозиты в кредитных организациях	593 454	(28)	593 426	101 504	(8)	101 496

По состоянию на 31 декабря 2021 года Компания размещала депозиты в одной кредитной организации – Банк ГПБ (АО) – на срок от 10 дней до 17 дней с контрактной процентной ставкой от 7% до 8.38% (на 31 декабря 2020 года: в одной кредитной организации – Банк ГПБ (АО) – на срок до 30 дней с контрактной процентной ставкой 4,3%).

По состоянию на 31 декабря 2021 и на 31 декабря 2020 года средства в кредитных организациях в полной сумме были классифицированы в категорию финансовых активов, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев.

Средств в кредитных организациях, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2021 и на 31 декабря 2020 года не было.

В таблице ниже объясняются изменения валовой балансовой стоимости и оценочного резерва под ОКУ по денежным средствам, произошедшие в интервале между началом и концом годового периода.

	2021 года			За период с 26 июня по 31 декабря 2020 года		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ОКУ	Чистая балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ОКУ	Чистая балансовая стоимость
Остаток на 1 января / 26 июня	101 504	(8)	101 496	-	-	-
Поступление финансовых активов, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4 443 339	(434)	4 442 905	222 213	(80)	222 133
Прекращение признания финансовых активов, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(3 951 389)	414	(3 950 975)	(120 709)	72	(120 637)
Остаток на 31 декабря	593 454	(28)	593 426	101 504	(8)	101 496

Информация о кредитном качестве, сроках до погашения, валютах средств в кредитных организациях приведена в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами приведена в Примечании 28.

ООО «СФН»
Примечания к финансовой отчетности за 2021 год
(в тысячах российских рублей)

9. Дебиторская задолженность

Ниже представлена информация по остаткам дебиторской задолженности с учетом резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	31 декабря 2021 года			31 декабря 2020 года		
	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
Дебиторская задолженность по операциям доверительного управления	108 923	-	108 923	-	-	-
Итого	108 923	-	108 923	-	-	-

Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов по оплате за управление по договорам доверительного управления активами в сумме 108 923 тыс. руб. на 31 декабря 2021 года (на 31 декабря 2020 года: не применимо).

По состоянию на дату подписания финансовой отчетности вышеуказанная дебиторская задолженность полностью погашена денежными средствами.

В таблице ниже объясняются изменения полной балансовой стоимости и оценочного резерва под ОКУ для дебиторской задолженности, произошедшие в интервале между началом и концом годового периода.

	2021 года			За период с 26 июня по 31 декабря 2020 года		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ОКУ	Чистая балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ОКУ	Чистая балансовая стоимость
Остаток на 1 января / 26 июня	-	-	-	-	-	-
Поступление финансовых активов, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	216 799	-	216 799	-	-	-
Прекращение признания финансовых активов, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(107 876)	-	(107 876)	-	-	-
Остаток на 31 декабря	108 923	-	108 923	-	-	-

Информация о кредитном качестве, сроках до погашения, валютах дебиторской задолженности приведена в Примечании 25.

ООО «СФН»
Примечания к финансовой отчетности за 2021 год
(в тысячах российских рублей)
10. Основные средства и активы в форме права пользования

Ниже представлено движение основных средств и активов в форме права пользования за 2021 год:

Наименование показателя	Активы в форме прав пользования	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Итого
Стоимость (или оценка) на 26 июня 2020 г.	-	-	-	-
Накопленная амортизация на 26 июня 2020 г.	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 26 июня 2020 г.	-	-	-	-
Поступление	-	622	-	622
Выбытие	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	-	(26)	-	(26)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	-	596	-	596
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 г.	-	622	-	622
Накопленная амортизация на 31 декабря 2020 г.	-	(26)	-	(26)
Балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	-	596	-	596
Поступление	98 094	7 020	2 658	107 772
Выбытие	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(11 872)	(631)	(231)	(12 734)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	86 222	6 985	2 427	95 634
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2021 г.	98 094	7 642	2 658	108 394
Накопленная амортизация на 31 декабря 2021 г.	(11 872)	(657)	(231)	(12 760)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	86 222	6 985	2 427	95 634

В составе основных средств отражен актив в форме права пользования по договору аренды офисной недвижимости, балансовая стоимость которого на 31 декабря 2021 года составила 86 222 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 года: не применимо). Активы и обязательства по договору аренды, в соответствии с условиями которого Компания является арендатором, представлены в таблице ниже:

Наименование показателя	Балансовая стоимость	
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Активы в форме права пользования	86 222	-
Обязательства по аренде	86 045	-

ООО «СФН»
Примечания к финансовой отчетности за 2021 год
(в тысячах российских рублей)

10. Основные средства и активы в форме права пользования (продолжение)

Процентные ставки и сроки погашения по договору аренды в соответствии с условиями которого Компания является арендатором, представлены в таблице ниже:

Наименование показателя	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
Обязательства по аренде	7,64	4,3 года	-	-

Информация по договору аренды, по условиям которого Компания является арендатором, на 31 декабря 2021 года представлена в таблице ниже: (на 31 декабря 2020 года: не применимо)

Наименование показателя	
Характер арендной деятельности арендатора	аренда офисной недвижимости
Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	не применимо
Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	не применимо
Операции продажи с обратной арендой	не применимо
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

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Компании не было в использовании полностью амортизированных основных средств (за 31 декабря 2020 года: не было).

По состоянию на 31 декабря 2021 признаки обесценения основных средств отсутствовали (на 31 декабря 2020 года: не применимо).

ООО «СФН»
Примечания к финансовой отчетности за 2021 год
(в тысячах российских рублей)

11. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по видам нематериальных активов за 2021 год:

Наименование показателя	Программное обеспечение	Прочие	Итого
Стоимость (или оценка) на 26 июня 2020 г.	-	-	-
Накопленная амортизация на 26 июня 2020 г.	-	-	-
Балансовая стоимость на 26 июня 2020 г.	-	-	-
Поступление	1 847	130	1 977
Выбытие	-	-	-
Амортизационные отчисления	(38)	(8)	(46)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	1 809	122	1 931
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 г.	1 847	130	1 977
Накопленная амортизация на 31 декабря 2020 г.	(38)	(8)	(46)
Балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	1 809	122	1 931
Поступление	2 806	20 840	23 646
Выбытие	-	-	-
Амортизационные отчисления	(1 096)	(1 108)	(2 204)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	3 519	19 854	23 373
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2021 г.	4 653	20 970	25 623
Накопленная амортизация на 31 декабря 2021 г.	(1 134)	(1 116)	(2 250)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	3 519	19 854	23 373

Компания на 31 декабря 2021 года не имела нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования (на 31 декабря 2020 года: не применимо). По состоянию на 31 декабря 2021 года, признаки обесценения нематериальных активов отсутствовали (на 31 декабря 2020 года: не применимо). Затраты на создание нематериальных активов не включают в себя затраты по займам.

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Компании не было в использовании полностью самортизированных нематериальных активов (за 31 декабря 2020 года: не было).

ООО «СФН»
Примечания к финансовой отчетности за 2021 год
(в тысячах российских рублей)

12. Прочие нефинансовые активы

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Запасы	36 080	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	33 299	5 982
Расчеты с персоналом	1 249	-
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	65	62
Итого прочие нефинансовые активы	70 693	6 044

13. Кредиторская задолженность

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочая кредиторская задолженность	22 466	1 500
Итого кредиторская задолженность	22 466	1 500

Сумма кредиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2021 г. представлена на 91% обязательством по оплате услуг агента ПАО Сбербанк в сумме 20 455 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г.: на 100% обязательством по оплате услуг аудитора АО «ПВК АУДИТ» в сумме 1 500 тыс. руб.). Сумма расходов на оплату услуг агента по привлечению клиентов – ПАО Сбербанк, составила 161 318 тыс. руб. (2020 г.: 0 тыс. руб.). Сумма кредиторской задолженности по связанным сторонам представлена в Примечании 28. Информация в отношении сроков до погашения представлена в Примечании 25 по управлению рисками. Информация о справедливой стоимости кредиторской задолженности и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлена в Примечании 24.

14. Прочие нефинансовые обязательства

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	13 545	688
Расчеты по социальному страхованию	2 770	156
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	304	3
Расчеты с персоналом	47	72
Итого прочие нефинансовые обязательства	16 666	919

ООО «СФН»
Примечания к финансовой отчетности за 2021 год
(в тысячах российских рублей)

15. Анализ изменений резервов – оценочных обязательств

	2021 г.	За период с 26 июня по 31 декабря 2020 года
Создание прочих резервов	32 964	-
Итого резервы оценочные обязательства	32 964	-

Компанией принято управленческое решение о создании прочих резервов по расходам на стимулирующее мероприятие, направленное на увеличение объема привлечений – конкурс среди клиентских менеджеров и руководителей. Итоги мероприятия будут подводиться в течение 1 квартала 2022 года по состоянию на 31 декабря 2021 года. Выдача призов и признание расходов, связанных с мероприятием ожидается в 1-2 квартале 2022 года.

16. Капитал

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

17. Управление капиталом

Управление капиталом Компании имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации;
- обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В течение 2021 года и в период с 26 июня по 31 декабря 2020 года Компания соблюдала все требования, установленные Банком России к минимальному размеру собственных средств управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда. В таблице ниже приводятся законодательно установленные нормативы достаточности собственных средств применительно к Компании:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Законодательно, установленные нормативы достаточности собственных средств	23 303	20 000
Размер собственных средств Компании, рассчитанный по требованиям законодательства	520 974	119 777

В течение 2021 и в период с 26 июня по 31 декабря 2020 года размер собственных средств Компании, рассчитанный по требованиям законодательства превышал минимальный законодательно установленный уровень.

ООО «СФН»
Примечания к финансовой отчетности за 2021 год
(в тысячах российских рублей)

18. Вознаграждение от деятельности по доверительному управлению

Выручка от оказания услуг по доверительному управлению представлена следующими категориями:

Наименование показателя	За 2021 год	За период с 26 июня по 31 декабря 2020 года
Вознаграждение за управление средствами паевых инвестиционных фондов	216 799	-
Итого выручка от оказания услуг по доверительному управлению	216 799	-

В составе вознаграждения за управление средствами паевых инвестиционных фондов за 2021 год отражено стандартное вознаграждение в сумме 84 649 тыс. руб. (за период с 26 июня по 31 декабря 2020 года: не применимо), дополнительное вознаграждение в сумме 65 551 тыс. руб. (за период с 26 июня по 31 декабря 2020 года: не применимо), а также надбавки в сумме 66 599 тыс. руб. (за период с 26 июня по 31 декабря 2020 года: не применимо)

Процент выручки за 2021 год, начисленной на основе порядка признания выручки «по мере течения времени» составил 39% от общей суммы вознаграждения (за период с 26 июня по 31 декабря 2020 года: не применимо). Процент выручки за 2021 год, начисленной на основе порядка признания выручки «в момент времени» составил 61% от общей суммы вознаграждения (за период с 26 июня по 31 декабря 2020 года: не применимо)

19. Процентные доходы

Процентные доходы Компании состоят из полученных процентов по депозитам, размещенным в российских банках, в размере 28 339 тыс. руб. за 2021 год (за период с 26 июня по 31 декабря 2020 года: 709 тыс. руб.).

20. Расходы на содержание персонала

Расходы на содержание персонала включают в себя следующие виды расходов:

Наименование показателя	За 2021 год	За период с 26 июня по 31 декабря 2020 года
Расходы по оплате труда	245 937	14 074
Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	52 557	3 177
Расходы по пенсионному плану с установленными взносами	607	72
Прочее	424	-
Итого расходы на содержание персонала	299 525	17 323

Расходы по оплате труда за 2021 год включают в себя расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 92 963 тыс. руб. (за период с 26 июня по 31 декабря 2020 года: 3 353 тыс. руб.).

Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2021 год, включают в себя установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 52 557 тыс. руб. (за период с 26 июня по 31 декабря 2020 года: 3 177 тыс. руб.), в том числе взносы в Пенсионный фонд России в размере 34 995 тыс. руб. (за период с 26 июня по 31 декабря 2020 года: 2 144 тыс. руб.).

ООО «СФН»
**Примечания к финансовой отчетности за 2021 год
(в тысячах российских рублей)**
21. Прочие операционные расходы

	За 2021 год	За период с 26 июня по 31 декабря 2020 года
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	36 694	588
Расходы на создание резервов – оценочных начислений	32 964	-
Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	29 768	457
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	18 477	361
Амортизация основных средств	12 734	26
Расходы на рекламу и маркетинг	5 502	-
Расходы на юридические и консультационные услуги	4 667	24
Командировочные расходы	2 607	16
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	2 481	1 393
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	2 204	46
Расходы по аренде	1 974	265
Представительские расходы	1 512	-
Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	1320	200
Транспортные расходы	822	-
Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	567	-
Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	405	62
Штрафы, пени	44	-
Расходы по страхованию	3	7
Прочие административные расходы	14 555	143
Итого прочие операционные расходы	169 300	3 588

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают следующие компоненты:

Наименование показателя	За 2021 год	За период с 26 июня по 31 декабря 2020 года
Расход по текущему налогу на прибыль	-	-
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(3 504)	3 555
Итого	(3 504)	3 555

ООО «СФН»
Примечания к финансовой отчетности за 2021 год
(в тысячах российских рублей)
22. Налог на прибыль (продолжение)

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

Наименование показателя	За 2021 год	За период с 26 июня по 31 декабря 2020 года
Убыток до налогообложения	(389 126)	(18 748)
Теоретические доходы по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке, 2021 г.: 20%, 2020 г.: 20%	(77 825)	3 750
<i>Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в т. ч.:</i>		
расходы, не принимаемые к налогообложению	5 611	195
Налоговые убытки за отчетный год, по которым не признан отложенный налоговый актив	5 611	195
	68 710	-
Доходы по налогу на прибыль	(3 504)	3 555

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые эффекты движения этих временных разниц.

	26 июня 2020 года	Восста- новлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	31 декабря 2020 года	Восста- новлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	31 декабря 2021 года
Депозиты	-	2	2	4	6
Основные средства и активы в форме права пользования	-	(22)	(22)	(35)	(57)
Нематериальные активы	-	(386)	(386)	(4 288)	(4 674)
Кредиторская задолженность	-	300	300	154	454
Прочие нефинансовые активы	-	387	387	4 345	4 732
Прочие нефинансовые обязательства	-	169	169	6 429	6 598
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	3 105	3 105	(3 105)	-
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	-	3 963	3 963	7 827	11 790
Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	(408)	(408)	(4 323)	(4 731)
Чистые отложенные активы по налогу на прибыль	-	3 555	3 555	3 504	7 059

ООО «СФН»

Примечания к финансовой отчетности за 2021 год

(в тысячах российских рублей)

23. Условные обязательства

В ходе обычной деятельности Компании может являться объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Компании в будущем. В течение 2021 и 2020 года Компания не участвовала в судебных разбирательствах и не создавала резерв под возможные убытки.

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Компании. 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 таких сделок не соответствует рыночной. Руководство Компании 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 случаях, когда российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по отдельным вопросам, Компания применяет консервативную интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая по мнению Компании приводит к снижению риска несоблюдения налогового законодательства и возникновения претензий со стороны соответствующих органов.

24. Раскрытие информации о справедливой стоимости

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

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по рыночным котировкам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, являются наблюдаемыми для актива или обязательства прямо (т. е., например, цены) или косвенно (т. е., например, производные от цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т. е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). При отнесении финансовых инструментов к той или иной категории в иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если в оценке справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, которые требуют значительной корректировки, то она относится к 3 Уровню. Значимость используемых данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

ООО «СФН»
Примечания к финансовой отчетности за 2021 год
(в тысячах российских рублей)

24. Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, но для которых делается раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2021 года				31 декабря 2020 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балан- совая стои- мость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балан- совая стои- мость
АКТИВ								
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости								
Денежные средства	-	8 218	-	8 218	-	23 604	-	23 604
Средства в кредитных организациях	-	593 426	-	593 426	-	101 496	-	101 496
Дебиторская задолженность	-	108 923	-	108 923	-	-	-	-
ИТОГО АКТИВЫ	-	710 567	-	710 567	-	125 100	-	125 100
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости								
Обязательства по аренде	-	86 045	-	86 045	-	-	-	-
Кредиторская задолженность	-	22 466	-	22 466	-	1 500	-	1 500
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	-	108 511	-	108 511	-	1 500	-	1 500

Обязательство по аренде представлено дисконтированной контрактной стоимостью.

25. Управление рисками

В процессе хозяйственной деятельности Компания 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 Компании.

Компания подвержена финансовым, правовым, репутационным, операционным, стратегическим и страновым рискам.

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

ООО «СФН»
Примечания к финансовой отчетности за 2021 год
(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками

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

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

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

Финансовые риски

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

Кредитный риск

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

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

Для ограничения и снижения кредитных рисков Компания:

- осуществляет анализ кредитного риска контрагентов (клиентов);
- осуществляет мониторинг и оценку кредитных рисков кредитных организаций, где Компания 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 Компания 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 Компании, стандартами саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг, членом которых является Компания.

Ниже представлена информация о кредитных рейтингах контрагентов за 2021 г.:

	Рейтинг В	Без рейтинга
Денежные средства	8 218	-
Средства в кредитных организациях	593 454	-
Дебиторская задолженность	-	108 923

Ниже представлена информация о кредитных рейтингах контрагентов за 2020 г.:

	Рейтинг В	Без рейтинга
Денежные средства	23 604	-
Средства в кредитных организациях	101 504	-
Дебиторская задолженность	-	-

ООО «СФН»

Примечания к финансовой отчетности за 2021 год

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2021 г. и по состоянию на 31 декабря 2020 г. в графе «Без рейтинга» отражена дебиторская задолженность паевых инвестиционных фондов под управлением Компании по оплате вознаграждения. Компания рассматривает вышеуказанную задолженность как финансовый актив хорошего кредитного качества на основании того, что она полностью покрыта активами клиентов под управлением Компании, а также имеет краткосрочный характер (менее календарного месяца).

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 рейтинг с наиболее актуальной датой присвоения, а при одновременном наличии нескольких рейтингов, присвоенных в одном отчетном периоде (квартале) рейтинг определяется на основе наименьшего значения кредитных рейтингов.
- Рейтинг А Компания 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 Компания 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 Компания 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 Компания присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами со значением D, международными рейтинговыми агентствами – D;
- Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными
- По состоянию на 31 декабря 2021 года у Компании не было долговых инструментов, оценочный резерв под убытки, по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными.
- Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными.
- По состоянию на 31 декабря 2021 года у Компании не было долговых инструментов, оценочный резерв под убытки, по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными.
- Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под убытки, по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, на 31 декабря 2021 года.
- Компания на 31 декабря 2021 года не имела долговых инструментов, оценочный резерв под убытки, по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, приобретенных или созданных кредитно-обесцененными.

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

25. Управление рисками (продолжение)

Компания 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 Компанией: вероятность дефолта, величина требования, подверженная риску дефолта, убыток в случае дефолта и срок до погашения по договору.

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

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

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

Для оценки вероятности дефолта Компания 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 Компании обстоятельства.

Если обоснованная и подтверждаемая прогностическая информация доступна без чрезмерных затрат или усилий, Компания 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, Компания может использовать информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания. Независимо от способа, с помощью которого Компания 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 Компании 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 Компания 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 финансовой отчетности Компании 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.

ООО «СФН»
Примечания к финансовой отчетности за 2021 год
(в тысячах российских рублей)
25. Управление рисками (продолжение)
Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако применение данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов в случае более значительных изменений на рынке.

Риск изменения процентной ставки

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

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках, на 31 декабря 2021 года представлена в таблице ниже:

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	400	-	23 680	18 944

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках, на 31 декабря 2020 года представлена в таблице ниже:

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	400	-	4 000	3 200

Валютный риск Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежемесячной основе.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года все финансовые активы и обязательства Компании номинированы в российских рублях.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности связан с возможностями Компании 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.

Ниже представлена позиция Компании по недисконтированным денежным потокам по обязательствам по состоянию на 31 декабря 2021 г.:

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Обязательства по аренде	5 224	16 389	79 452	101 065
Кредиторская задолженность	22 466	-	-	22 466
Итого обязательств	27 690	16 389	79 452	123 531

ООО «СФН»
Примечания к финансовой отчетности за 2021 год
(в тысячах российских рублей)
25. Управление рисками (продолжение)

Ниже представлена позиция Компании по недисконтированным денежным потокам по обязательствам по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

	До 3 месяцев	Итого
Кредиторская задолженность	1 500	1 500
Итого обязательств	1 500	1 500

Компания осуществляет управление риском ликвидности посредством выбора оптимального соотношения собственного и заемного капитала в соответствии с планами руководства. Такой подход позволяет Компании поддерживать необходимый уровень ликвидности и ресурсов финансирования таким образом, чтобы минимизировать расходы по заемным средствам, а также оптимизировать структуру задолженности и сроки ее погашения. Компания проанализировала концентрацию риска в отношении рефинансирования своей задолженности и пришло к выводу, что она является низкой. В настоящее время Компания полагает, что располагает достаточным доступом к источникам финансирования, а также незадействованные кредитные ресурсы, которые позволят удовлетворить ожидаемые потребности в заемных средствах.

Ниже представлена позиция Компании по ликвидности по финансовым активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2021 года:

На 31 декабря 2021 года	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства	8 218	-	-	8 218
Средства в кредитных организациях	593 426	-	-	593 426
Дебиторская задолженность	108 923	-	-	108 923
Итого финансовых активов	710 567	-	-	710 567
Раздел II. Обязательства				
Обязательства по аренде	3 690	12 138	70 217	86 045
Кредиторская задолженность	22 466	-	-	22 466
Итого финансовых обязательств	26 156	12 138	70 217	108 511
Чистый избыток ликвидности	684 411	(12 138)	(70 217)	602 056
Совокупный избыток ликвидности	684 411	672 273	602 056	-

ООО «СФН»
Примечания к финансовой отчетности за 2021 год
(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Ниже представлена позиция Компании по ликвидности по финансовым активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2020 года:

На 31 декабря 2020 года	До востребования и менее 1 месяца	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев и более	Итого
Активы				
Денежные средства	23 604	-	-	23 604
Средства в кредитных организациях	101 496	-	-	101 496
Итого финансовые активы	125 100	-	-	125 100
Обязательства				
Кредиторская задолженность	1 500	-	-	1 500
Итого финансовые обязательства	1 500	-	-	1 500
Чистый избыток ликвидности	123 600	-	-	123 600
Совокупный избыток ликвидности на 31 декабря 2020 года	123 600	123 600	123 600	-

26. Взаимозачет финансовых инструментов

У Компании нет финансовых активов, зачтенных против финансовых обязательств в отчете о финансовом положении, а также не заключено обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений (ISDA, RISDA и подобных), которые не приводят к взаимозачету в отчете о финансовом положении.

27. Представление финансовых инструментов по категориям оценки

По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года все финансовые активы Компании отнесены к категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года все финансовые обязательства Компании отражены по амортизированной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года у Компании не было финансовых инструментов, относящихся к другим категориям оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

28. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

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

ООО «СФН»
Примечания к финансовой отчетности за 2021 год
(в тысячах российских рублей)

28. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2021 года представлены ниже:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Денежные средства	-	8 130	8 130
Прочие нефинансовые активы	-	378	378
Кредиторская задолженность	-	20 555	20 555
Прочие нефинансовые обязательства	6 477	-	6 477

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2020 года представлены в таблице ниже:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Денежные средства	-	2 904	2 904
Прочие нефинансовые обязательства	492	-	492

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2021 года представлены в таблице ниже:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	-	(52)	(52)
Расходы на персонал	(71 176)	-	(71 176)
Вознаграждение агента	-	(161 513)	(161 513)
Прочие операционные доходы	-	7	7

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за период с 26 июня по 31 декабря 2020 года представлены в таблице ниже:

	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	-	-	(42)	(42)
Расходы на персонал	(9 373)	-	-	(9 373)
Прочие операционные расходы	-	(307)	(34)	(341)

В ходе обычной деятельности Компания проводила операции со своим основным акционером, ключевым управленческим персоналом и прочими связанными сторонами. Данные операции осуществляются по рыночным ставкам и на рыночных условиях. В категорию «Прочие связанные стороны» Компания относит ПАО Сбербанк, который на 31.12.2021 и 31.12.2020 являлся бенефициарным владельцем Компании..

В течение 2021 года и за период с 26 июня по 31 декабря 2020 года Компания не получала гарантий от связанных сторон и не выдавало гарантии в пользу связанных сторон.

ООО «СФН»
Примечания к финансовой отчетности за 2021 год
(в тысячах российских рублей)

28. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

Наименование показателя	За 2021 год	За период с 26 июня по 31 декабря 2020 года
Краткосрочные вознаграждения	71 176	9 373
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	71 176	9 373

Компания начислила за период 2021 года вознаграждения ключевому управленческому персоналу: Генеральному директору, руководителям ключевых подразделений. Сумма страховых взносов по ключевому управленческому персоналу за 2021 год составила 9 353 тыс. руб. (за период с 26 июня по 31 декабря 2020 года: 1 394 тыс. руб.), в том числе в Пенсионный фонд России в размере 6 248 тыс. руб. (за период с 26 июня по 31 декабря 2020 года: 956 тыс. руб.).

Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством

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

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2020 года
Активы		
Денежные средства	89	20 695
Средства в кредитных организациях	592 000	100 000

Информация по процентным ставкам и срокам погашения в отношении средств в кредитных организациях на 31 декабря 2021 года представлена в Примечании 8.

Ниже представлена информация о существенных доходах и расходах по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемым государством или находящимися под значительным влиянием государства:

	За 2021 год	За период с 26 июня по 31 декабря 2020 года
Процентные доходы	21 775	1 504

29. События после окончания отчетного периода

По состоянию на дату составления отчетности прочая дебиторская задолженность Компании в виде требования по оплате вознаграждения за услуги доверительного управления полностью погашена. Данная информация раскрыта в Примечании 9 «Дебиторская задолженность».

ООО «СФН»

Примечания к финансовой отчетности за 2021 год

(в тысячах российских рублей)

29. События после окончания отчетного периода (продолжение)

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

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

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

Также введены ограничения на выход иностранного бизнеса из российских активов.

8 апреля Банк России снизил ключевую ставку до 17% и отменил часть ограничений

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

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

4 апреля 2022 года изменилась структура участников материнской компании ООО «СБ Благосостояние»: 49% уставного капитала ООО СБ Благосостояние приобретено дочерней компанией ПАО АФК «Система» – ООО «Система Телеком Активы», еще 2% – физическим лицом.

7 апреля 2022 года изменилось наименование Компании на Общество с ограниченной ответственностью «Современные Фонды Недвижимости».

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