

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
**Общества с ограниченной ответственностью
Сбережения Плюс
и его дочерних организаций**
за 2022 год

Апрель 2023 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
Сбережения Плюс и его дочерних организаций**

| Содержание | Стр. |
|--|-------------|
| Аудиторское заключение независимого аудитора | 3 |
| Приложения | |
| Консолидированный отчет о финансовом положении | 7 |
| Консолидированный отчет о совокупном доходе | 8 |
| Консолидированный отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участника | 9 |
| Консолидированный отчет о движении денежных средств | 10 |
| Примечания к консолидированной финансовой отчетности | 11 |

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику
Общества с ограниченной ответственностью
Сбережения Плюс

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Сбережения Плюс и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 г., консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в чистых активах, приходящихся на участника, и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2022 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2022 г., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2022 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.



Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

Признание и оценка выручки от оказания услуг по доверительному управлению

Вопрос признания выручки от оказания услуг по доверительному управлению был одним из ключевых вопросов аудита, поскольку соответствующая сумма дохода являлась существенной для консолидированной финансовой отчетности Группы, а также в связи с тем, что правила доверительного управления предусматривают разные типы вознаграждения, в том числе фиксированное и нефиксированное вознаграждение, расчет которого включает ряд параметров.

Информация о выручке от оказания услуг и комиссионных доходах, включая основные их виды, указана в Примечании 20 «Вознаграждение за управление и успех и агентские вознаграждения» к консолидированной финансовой отчетности.

В рамках проведения аудиторских процедур в отношении выручки от оказания услуг по доверительному управлению мы на выборочной основе сравнили порядок расчета фиксированного вознаграждения с правилами доверительного управления, а в случае нефиксированного вознаграждения, сравнили проценты, на основании которых была рассчитана сумма вознаграждения, с процентами, установленными правилами доверительного управления. Мы также сравнили стоимости чистых активов, использованных для расчета вознаграждения, с документами фондов, находящихся под управлением.

Мы на выборочной основе сопоставили суммы выручки от оказания услуг с документами, подтверждающими согласование услуг контрагентом, а также с документами, свидетельствующими о поступлении денежных средств за услуги.

Мы изучили отчетности фондов, находящихся под управлением, в том числе проанализировали состав и изменения активов фондов по сравнению с предыдущим периодом.

Мы проанализировали раскрываемую Группой информацию в отношении выручки от оказания услуг и комиссионных доходов.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 Группу, прекратить ее деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.



Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность в целом 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 Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной 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 ошибок, 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 Группы;
- ▶ 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, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Группы 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 консолидированной 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 Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

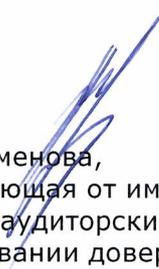


**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

- ▶ получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.



С.С. Пименова,
действующая от имени Общества с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений»
на основании доверенности от 17 октября 2022 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 21906108415)

28 апреля 2023 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 4 февраля 2016 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1167746123478.
Местонахождение: 115054, Россия, г. Москва, Павелецкая пл., д. 2, стр. 2, оф. 401.
Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020373.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью Сбережения Плюс
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 24 октября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027722009941.
Местонахождение: 123112, Россия, г. Москва, Пресненская наб., д. 10, стр. 1, этаж 38, пом. 38.46.

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Консолидированный отчет о финансовом положении
На 31 декабря 2022 г.
(в тысячах российских рублей)

| | <i>Прим.</i> | <u>31 декабря 2022 г.</u> | <u>31 декабря 2021 г.</u> |
|---|--------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 259 906 | 967 502 |
| Торговые ценные бумаги | 6 | - | 75 760 |
| Дебиторская задолженность по вознаграждению за управление и успех и агентским вознаграждениям | 7 | 82 289 | 69 035 |
| Финансовая аренда | 8 | - | 83 574 190 |
| Авансы, выданные поставщикам оборудования по финансовой аренде | 9 | - | 5 008 701 |
| Займы клиентам | 10 | 3 258 232 | 119 943 556 |
| Основные средства и активы в форме права пользования | 11 | 6 206 | 16 496 459 |
| Нематериальные активы | 12 | 714 | 44 109 |
| Предоплата по налогу на прибыль | | 34 | 484 640 |
| Отложенные активы по налогу на прибыль | 13 | 4 801 | 3 494 |
| Прочие активы | 14 | 3 213 | 6 083 386 |
| Итого активы | | <u>3 615 395</u> | <u>232 750 832</u> |
| Обязательства | | | |
| Кредиты банков | 15 | - | 219 547 781 |
| Прочие заемные средства | 16 | - | 468 515 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | | 17 449 | 20 732 |
| Отложенные обязательства по налогу на прибыль | 13 | - | 610 199 |
| Прочие начисленные расходы и обязательства | 17 | 50 647 | 1 345 368 |
| Неконтролирующие доли участия в чистых активах | 31 | - | 79 262 |
| Итого обязательства | | <u>68 096</u> | <u>222 071 857</u> |
| Чистые активы, приходящиеся на участника | | | |
| Уставный капитал | 18 | 210 000 | 210 000 |
| Нераспределенная прибыль | | 3 337 299 | 10 468 975 |
| Итого чистые активы, приходящиеся на участника | | <u>3 547 299</u> | <u>10 678 975</u> |
| Итого чистые активы, приходящиеся на участника, и обязательства | | <u>3 615 395</u> | <u>232 750 832</u> |

Подписано и утверждено к выпуску

28 апреля 2023 г.



Генеральный директор

ООО Сбережения Плюс

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Консолидированный отчет о совокупном доходе
За 2022 г.
(в тысячах российских рублей)

| | <u>Прим.</u> | <u>2022 г.</u> | <u>2021 г.</u> |
|---|--------------|--------------------|--------------------|
| Процентная выручка, рассчитанная по методу эффективной процентной ставки | 19 | 3 169 767 | 8 011 329 |
| Прочая процентная выручка | 19 | 2 249 130 | 6 892 792 |
| Процентные расходы | 19 | (5 628 439) | (13 239 721) |
| Чистые процентные доходы | | (209 542) | 1 664 400 |
| (Создание) / восстановление резерва под обесценение финансовой аренды и процентных активов | 5, 8, 10 | (2 674 458) | 723 297 |
| Чистые процентные доходы / (расходы) после создания резерва под обесценение | | (2 884 000) | 2 387 697 |
| Вознаграждение за управление и успех и агентские вознаграждения | 20 | 353 284 | 247 811 |
| Комиссионные расходы | 21 | (26 953) | (36 715) |
| Чистые доходы от первоначального признания финансовых активов | 8 | - | 259 217 |
| Чистые доходы от реструктуризации по займам клиентам и финансовой аренде | 22 | 160 268 | 367 385 |
| Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами | | 48 | 8 164 |
| Чистые расходы по операциям с иностранной валютой | | (5 422) | (423) |
| (Создание) / восстановление резерва под обесценение прочих финансовых активов | 9, 14 | 20 080 | (25 394) |
| (Создание) / восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по вознаграждению за управление | 7 | (256) | 931 |
| Доходы от выбытия дочерней компании | 31 | 1 616 456 | - |
| Прочие доходы | 23 | 1 816 116 | 2 055 537 |
| Итого чистые операционные доходы | | 1 049 621 | 5 264 210 |
| Расходы на персонал | 24 | (164 651) | (303 015) |
| Административные и прочие расходы | 24 | (815 783) | (1 271 427) |
| Итого административные расходы | | (980 434) | (1 574 442) |
| Чистый убыток/(прибыль), приходящийся на неконтролирующую долю участия | 31 | 15 342 | (28 620) |
| Прибыль до налогообложения | | 84 529 | 3 661 148 |
| Доходы/(расходы) по налогу на прибыль | 13 | 283 795 | (742 562) |
| Прибыль за год | | 368 324 | 2 918 586 |
| Прочий совокупный доход | | - | - |
| Итого совокупный доход за год | | 368 324 | 2 918 586 |

Прилагаемые примечания 1-34 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Консолидированный отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участника
За 2022 г.
(в тысячах российских рублей)

| | <i>Уставный капитал</i> | <i>Нераспре- деленная прибыль</i> | <i>Итого</i> |
|---|-----------------------------|---|-------------------|
| На 1 января 2021 г. | 210 000 | 7 550 389 | 7 760 389 |
| Прибыль за год | – | 2 918 586 | 2 918 586 |
| Итого совокупный доход за год | – | 2 918 586 | 2 918 586 |
| На 31 декабря 2021 г. | 210 000 | 10 468 975 | 10 678 975 |
| Прибыль за год | - | 368 324 | 368 324 |
| Итого совокупный доход за год | - | 368 324 | 368 324 |
| Выплаты в пользу компании под общим контролем (Примечание 18) | – | (7 500 000) | (7 500 000) |
| На 31 декабря 2022 г. | 210 000 | 3 337 299 | 3 547 299 |

Прилагаемые примечания 1-34 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Консолидированный отчет о движении денежных средств
За 2022 г.
(в тысячах российских рублей)

| | <u>Прим.</u> | <u>2022 г.</u> | <u>2021 г.</u> |
|--|--------------|--------------------|---------------------|
| Денежные потоки от операционной деятельности | | | |
| Проценты полученные | | 3 977 224 | 15 451 014 |
| Проценты выплаченные | | (4 631 395) | (12 959 461) |
| Вознаграждение за управление и успех и агентские вознаграждения полученные | | 353 284 | 282 654 |
| Комиссии выплаченные | | (40 210) | (38 889) |
| Прочие доходы полученные | | 1 816 118 | 1 561 842 |
| Прочие расходы | | (438 796) | (684 764) |
| Налог на прибыль уплаченный | | (85 410) | (337 938) |
| Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 950 815 | 3 274 458 |
| <i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i> | | | |
| Торговые ценные бумаги | | 75 809 | 37 |
| Финансовая аренда | | (76 652) | (9 997 199) |
| Авансы, выданные поставщикам оборудования по финансовой аренде | | (696 374) | 111 039 |
| Займы клиентам | | (4 115 418) | 11 780 870 |
| Прочие активы | | (429 634) | (4 177 363) |
| <i>Чистое увеличение операционных обязательств</i> | | | |
| Прочие начисленные расходы и обязательства | | 3 834 604 | 141 431 |
| Чистое поступление / (расходование) денежных средств от операционной деятельности | | (456 850) | 1 133 273 |
| Денежные потоки от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение основных средств | 11 | (1 436) | (16 995 386) |
| Поступления от выбытия дочерней организации, за вычетом выбывших денежных средств | 31 | 9 693 738 | – |
| Поступления от реализации основных средств | 11 | 1 435 | – |
| Приобретение нематериальных активов | 12 | (14 622) | (10 684) |
| Предоставление займов компаниям под общим контролем | 10 | (3 210 000) | – |
| Чистое поступление / (расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности | | 6 469 115 | (17 006 070) |
| Денежные потоки от финансовой деятельности | | | |
| Поступления средств кредитных организаций | | 6 807 283 | 32 673 440 |
| Выплаты средств кредитным организациям | | (5 963 239) | (16 319 385) |
| Выбытия прочих заемных средств | | (63 215) | (208 338) |
| Выплаты в погашение обязательств по аренде | | (1 061) | (8 044) |
| Выплаты в пользу компании под общим контролем | 18 | (7 500 000) | – |
| Чистое поступление / (расходование) денежных средств от финансовой деятельности | | (6 720 232) | 16 137 673 |
| Эффект курсовых разниц на денежные средства и их эквиваленты | | 37 | (926) |
| Эффект изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и эквивалентам | | 334 | – |
| Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов | | (707 596) | 263 950 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 5 | 967 502 | 703 552 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года | 5 | 259 906 | 967 502 |
| Неденежные изменения обязательств, относящиеся к финансовой деятельности | | | |
| <i>Прочие неденежные изменения (начисленные проценты)</i> | | | |
| Кредиты банков | | 533 891 | 281 272 |
| Прочие заемные средства | | 89 054 | (1 328) |
| Итого неденежных изменений обязательств, относящихся к финансовой деятельности | | 622 945 | 279 944 |

Прилагаемые примечания 1-34 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За 2022 г.
(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Общество с ограниченной ответственностью Сбережения Плюс (далее – «Общество») и его дочерние организации (далее – «Группа») осуществляют деятельность по управлению паевыми и инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, средствами пенсионных накоплений, деятельность на финансовом рынке, а также лизинговые операции.

25 марта 2022 г. было изменено наименование Общества. Новое наименование Общества – Общество с ограниченной ответственностью Сбережения Плюс.

Общество было зарегистрировано 24 октября 2002 г. Московской регистрационной палатой (свидетельство о регистрации № 77 № 000905082) в соответствии с законодательством Российской Федерации. Запись о включении в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027722009941 внесена 24 октября 2002 г. МИ МНС России № 22 по г. Москва.

Юридический адрес Общества: 123112, Россия, г. Москва, Пресненская наб., д. 10, стр. 1, этаж 38, пом. 38.46.

Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами осуществляется на основании лицензии ФКЦБ № 21-000-1-00108 от 7 февраля 2003 г. Срок действия лицензии – бессрочно.

На 31 декабря 2022 г. среднесписочная численность Группы составила 25 человека (на 31 декабря 2021 г.: 63 человек).

Уставный капитал Общества состоит из долей и составляет 210 000 тыс. руб. Все доли размещены среди участников и полностью оплачены.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») исходя из допущения о непрерывности деятельности Группы в обозримом будущем.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые ценные бумаги оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.») с округлением до целых значений, если не указано иное.

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За 2022 г.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Экономическая среда

Влияние геополитической ситуации

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Кроме того, в феврале 2022 года произошло обострение геополитической напряженности. Европейский союз, США и ряд других стран ввели новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций (включая банки), физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций. В марте 2022 года в Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения на осуществление выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам и ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств.

Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики с целью нивелирования последствий вышеуказанных факторов. Данные тенденции могут оказать существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Группы, оценить последствия этих тенденций в обозримой перспективе представляется затруднительным.

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За 2022 г.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Учетная политика, применяемая при подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности, соответствует учетной политике, которая использовалась при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за предыдущие годы, за исключением применения Группой с 1 января 2021 г. новых стандартов и интерпретаций, которые описаны ниже:

«Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» (поправки к МСФО (IFRS) 3)

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» – «Ссылки на концептуальные основы». Цель данных поправок – заменить ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта.

Совет также добавил исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3, чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня», для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций.

В то же время Совет решил разъяснить существующие требования МСФО (IFRS) 3 в отношении условных активов, на которые замена ссылок на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности» не окажет влияния. На дату приобретения признание условного актива не допускается.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств»

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке уточняется состав сумм комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором, или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности»

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности». Согласно данной поправке, дочерняя организация, которая решает применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных в финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Данная поправка также применима к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, которые решают применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1.

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За 2022 г.
(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 37 Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 37, в которых разъясняется, какие затраты организация должна учитывать при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным.

Поправки предусматривают применение подхода, основанного на «затратах, непосредственно связанных с договором». Затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, включают как дополнительные затраты на исполнение этого договора, так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора. Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и, следовательно, исключаются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору.

Поправки к МСФО (IAS) 16 Основные средства: поступления до использования по назначению»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил документ «Основные средства: поступления до использования по назначению», который запрещает организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на этот доход путем реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

1. наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. прав, обеспечивающих ей текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
2. наличие у Группы рисков, связанных с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
3. наличие у Группы возможности влиять на доход путем реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Группы менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все значимые факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

1. соглашение(я) с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
2. права, обусловленные другими соглашениями;
3. права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За 2022 г.
(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основа консолидации (продолжение)

Консолидация дочерних организаций начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты утраты контроля. Все внутригрупповые операции, остатки и нереализованные прибыли по таким операциям исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних организаций вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтролирующую долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтролирующей доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

Объединение бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтролирующей доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтролирующую долю участия в приобретаемой компании, которая предоставляет уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Прочие компоненты неконтролирующей доли участия оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав расходов.

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения приобретаемой компанией встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнесов ранее принадлежавшая приобретателю доля участия в объекте приобретения оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

Условное возмещение, подлежащее передаче приобретателем, признается по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IFRS) 9 либо в составе прибыли или убытка, либо в составе прочего совокупного дохода. Если условное возмещение классифицируется в качестве собственного капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе собственного капитала.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает торговые финансовые инструменты по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 28.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

1. либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
2. либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

1. Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
2. Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
3. Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За 2022 г.
(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Группа классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- ▶ амортизированной стоимости;
- ▶ справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- ▶ справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Группа классифицирует и оценивает инструменты, предназначенные для торговли (торговые ценные бумаги и т.д.), по ССПУ. Группа может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Средства на текущих счетах в кредитных организациях, краткосрочные депозиты, займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

Группа оценивает средства на текущих счетах в кредитных организациях, краткосрочные депозиты и займы клиентам по амортизированной стоимости только если выполняются оба следующих условия:

- ▶ финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- ▶ договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За 2022 г.
(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

Группа определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Группы оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- ▶ каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- ▶ риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- ▶ каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ▶ ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Группы.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Группы, Группа не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Группа оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, которая может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора (договора займа) обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Группа применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Группа не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Группа изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций и прочие заемные средства. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

i. Группа в качестве арендатора

Датой принятия финансовой аренды (датой начала арендных отношений) считается одна из следующих дат, в зависимости от того, какая наступит ранее: дата заключения договора финансовой аренды или дата принятия на себя сторонами основных условий договора финансовой аренды. На указанную дату:

- ▶ аренда классифицируется как финансовая аренда; и
- ▶ определяются суммы, отражаемые на начало срока финансовой аренды.

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За 2022 г.
(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

Датой начала срока финансовой аренды (датой начала аренды) считается дата, на которую арендодатель делает базовый актив доступным для использования арендополучателем. Это дата первоначального признания активов, находящихся в финансовой аренде, которые Группа представляет в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистым инвестициям в финансовую аренду. Группа применяет процентную ставку, заложенную в договоре финансовой аренды, для оценки финансовой аренды. Первоначальные прямые затраты включаются в первоначальную оценку финансовой аренды и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока финансовой аренды.

На дату начала срока финансовой аренды арендные платежи, которые включаются в оценку финансовой аренды, состоят из следующих платежей за право пользования базовым активом в течение срока финансовой аренды, которые не получены на дату начала срока финансовой аренды:

- (а) фиксированные платежи (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к уплате;
- (б) переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала срока финансовой аренды;
- (в) ликвидационная стоимость, гарантируемая арендодателю арендополучателем, стороной, связанной с арендополучателем, или третьим лицом, не связанным с арендополучателем, которое в финансовом отношении способно выполнить обязанности по гарантии;
- (г) цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендополучатель исполнит этот опцион;
- (д) выплаты штрафов за прекращение финансовой аренды, если срок финансовой аренды отражает исполнение арендополучателем опциона на прекращение финансовой аренды.

Финансовая аренда первоначально оценивается как сумма приведенной стоимости арендных платежей и приведенной стоимости негарантированного ликвидационного актива, которые дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре финансовой аренды. Группа признает финансовый доход в течение срока финансовой аренды на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по финансовой аренде. Группа распределяет финансовый доход на весь срок финансовой аренды, используя систематический и рациональный подход. Группа относит арендные платежи за период на уменьшение валовой суммы финансовой аренды, уменьшая как основную сумму долга, так и незаработанный финансовый доход.

После начала срока финансовой аренды финансовая аренда переоценивается только в следующих случаях:

- ▶ договор финансовой аренды модифицируется (т.е. изменение сферы применения договора финансовой аренды или возмещения за финансовую аренду, которое не было предусмотрено первоначальными условиями аренды), при этом модифицированная финансовая аренда не учитывается в качестве отдельного договора;
- ▶ срок финансовой аренды пересматривается в случае изменения не подлежащего досрочному прекращению периода финансовой аренды.

Группа проводит оценку резерва на обесценение финансовой аренды с использованием описанной ниже политики, применяемой для оценки резерва на обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости (т.е. кредитов и дебиторской задолженности), поскольку кредиты и финансовая аренда имеют аналогичные характеристики кредитного риска.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

Операции продажи с обратной арендой

Операция продажи с обратной арендой предусматривает передачу актива организацией (продавец-арендатор) другой организации (покупатель-арендодатель) и обратную аренду этого актива продавцом-арендатором.

Группа применяет требования МСФО (IFRS) 15 для определения момента, когда организация выполняет обязанность к исполнению: если контроль над базовым активом переходит к Группе, операция учитывается как покупка актива и аренда, в противном случае – в качестве операции финансирования.

Модификация арендных контрактов

Модификацией договора финансовой аренды является изменение сферы применения договора финансовой аренды или возмещения за финансовую аренду, которое не было предусмотрено первоначальными условиями финансовой аренды (например, добавление или прекращение права пользования одним или несколькими базовыми активами либо увеличение или сокращение предусмотренного договором срока финансовой аренды).

Группа учитывает модификацию договора финансовой аренды в качестве отдельного договора аренды в случае соблюдения двух следующих условий:

- (а) модификация увеличивает сферу применения договора финансовой аренды за счет добавления права пользования одним или несколькими базовыми активами; и
- (б) возмещение за аренду увеличивается на величину, соизмеримую с ценой обособленной продажи для увеличения сферы применения, а также на соответствующие корректировки такой цены обособленной продажи, отражающие обстоятельства определенного договора.

Отдельный договор аренды учитывается также, как и другие новые договоры аренды.

Если договор финансовой аренды модифицируется и не обуславливает отдельного договора аренды, Группа учитывает модификацию в зависимости от классификации модифицированного договора аренды. В случае если бы аренда классифицировалась в качестве операционной аренды при условии вступления модификации в силу на дату начала арендных отношений, Группа учитывает такие модификации в качестве нового договора аренды с даты вступления в силу модификации договора аренды. Балансовая стоимость базового актива оценивается как чистая инвестиция в первоначальную финансовую аренду непосредственно перед датой вступления в силу модификации договора аренды. В противном случае финансовая аренда учитывается в соответствии с положениями, указанными ниже.

Не рассматриваются в качестве модификации изменения в денежных потоках по активу, которые являются результатом контрактных условий, содержащихся в договоре изначально, в том числе возмещения от страховых компаний по страховым случаям, при наступлении страхового случая.

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За 2022 г.
(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

Прекращение признания в результате модификации договора финансовой аренды, которая не учитывается в качестве отдельного договора, и которая не приводит к изменению классификации на операционную аренду

Реструктуризация арендных контрактов приводит к прекращению признания задолженности арендодателя и признанию нового арендного контракта в следующих случаях:

- 1) в случае изменения валюты кредита;
- 2) в случае признания встроенного производного финансового инструмента, отделяемого от основного договора;
- 3) в случае замены арендодателя на арендодателя с отличным кредитным рейтингом от кредитного рейтинга первоначального арендодателя;
- 4) в случае не прохождения количественного теста, указанного выше.

Все чистые недоамортизированные премии по арендному контракту, скидки и другие отложенные компоненты ставки процента, подразумеваемой в договоре аренды, относящиеся к дебиторской задолженности по арендному контракту, признание которых прекращается, включаются в процентный доход на дату прекращения признания арендного контракта.

Признание дебиторской задолженности по новому арендному контракту происходит на основе его справедливой стоимости. Если оцененная справедливая стоимость отличается от контрактной стоимости, разница отражается в составе прибыли или убытка на дату признания дебиторской задолженности по новому арендному контракту.

Справедливая стоимость дебиторской задолженности по новому контракту равна справедливой стоимости арендного имущества на дату реструктуризации.

Последующее признание процентов по новому арендному контракту осуществляется с использованием ставки процента, подразумеваемой в договоре аренды, определенной на основании справедливой стоимости арендного имущества на дату реструктуризации и новых потоков по договору.

Реструктуризация арендных контрактов без прекращения признания

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной процентной ставке, заложенной в договоре аренды, Группа признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе строки Доход/(убыток) от реструктуризации по финансовой аренде в консолидированном отчете о совокупном доходе, до того, как признан убыток от обесценения.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Группа применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Группа также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 300 тыс. руб.). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

ii. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Аренда, по которым Группа не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав Прочих доходов в консолидированном отчете о совокупном доходе ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве Прочих доходов в том периоде, в котором они были получены.

iii. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном 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:

1. в ходе обычной деятельности;
2. в случае неисполнения обязательства; и
3. 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 консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Реструктуризация займов

Реструктуризация финансовых активов

Группа время от времени может проводить реструктуризацию некоторых финансовых активов. Это в основном относится к займам и дебиторской задолженности. Реструктуризация проводится в соответствии со следующими основными сценариями.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Реструктуризация займов (продолжение)

Прекращение признания займов и дебиторской задолженности в результате реструктуризации

В случае модификации условий по финансовому активу Группа оценивает вероятность возникновения существенных изменений в денежных потоках по такому активу. Если изменения в денежных потоках являются существенными, договорные права на денежные потоки по первоначальному финансовому активу признаются истекшими. В этом случае первоначальный финансовый актив прекращает признаваться, а новый финансовый актив признается по справедливой стоимости.

При определении финансовых активов, в отношении которых прекращается признание, Группа придерживается такого же подхода, что и при прекращении признания финансовых обязательств.

Качественная оценка

Качественная оценка предназначена для выявления наличия существенных различий в условиях инструмента.

Признаки, по которым качественная модификация может считаться существенной независимо от наличия признаков количественной модификации, включают:

- ▶ изменение заемщика, причем изменение заемщика в рамках одной группы взаимосвязанных компаний при условии, что уровень риска остается неизменным, не приводит к прекращению признания первоначального финансового актива и признанию нового;
- ▶ изменение валюты;
- ▶ изменение плавающей процентной ставки на фиксированную и наоборот;
- ▶ изменение договорных условий, которое приводит к пересмотру соответствия критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга», включая отмену (или возникновение) предусмотренного договором права конвертировать долговой инструмент в обыкновенные акции.

Количественная оценка

Количественная оценка модификации, как правило, применяется, если модификация договорных условий не связана со снижением кредитоспособности заемщика (для финансовых активов, находящихся на Стадиях 1 и 2).

Модификация условий признается существенной, если согласно новым условиям чистая приведенная стоимость денежных потоков (в том числе комиссии выплаченные за вычетом комиссий полученных, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки) существенно отличается от приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальным условиям.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Реструктуризация займов (продолжение)

Реструктуризация займов и дебиторской задолженности без прекращения признания

Если изменения в денежных потоках по модифицированному активу, которые отражаются по амортизированной стоимости, не являются существенными, то такие изменения не приводят к прекращению признания финансового актива. В этом случае Группа пересчитывает общую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки общей балансовой стоимости в качестве дохода или расхода от модификации в составе прибыли или убытка.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости

В случае досрочного прекращения признания финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости (например, в результате реструктуризации), неамортизированная часть комиссии и затрат по сделке признается в той же строке консолидированного отчета о совокупном доходе за текущий год, в которой отражалась амортизация финансового актива/ обязательства до прекращения признания.

Обесценение финансовых активов

Группа признает резервы под ОКУ по следующим финансовым инструментам, не переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- ▶ финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- ▶ арендные платежи к получению;
- ▶ договоры финансовой гарантии выпущенные; и
- ▶ обязательства кредитного характера выпущенные.

Убыток от обесценения не признается в отношении долевого участия.

Группа оценивает резервы под убытки в сумме, равной сумме ОКУ за весь период, за исключением следующих инструментов, в отношении которых такие резервы оцениваются в сумме, равной сумме ОКУ за 12 месяцев:

- ▶ долговые инвестиционные ценные бумаги, кредитный риск по которым по состоянию на отчетную дату является низким; и
- ▶ прочие финансовые инструменты (за исключением дебиторской задолженности по аренде), кредитный риск по которым не увеличился существенно с даты их первоначального признания.

Резервы под убытки по дебиторской задолженности по аренде всегда оцениваются в сумме, равной сумме ОКУ за весь период.

Группа считает, что кредитный риск по долговой ценной бумаге является низким, если ее кредитный рейтинг равен общепризнанному определению «инвестиционного уровня».

ОКУ за 12 месяцев представляют собой часть ОКУ, возникающих в результате неисполнения обязательств по финансовому инструменту, которое может произойти в течение 12 месяцев после отчетной даты.

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За 2022 г.
(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Отражение резерва под ОКУ в отчете о финансовом положении

Резервы под ОКУ отражаются в отчете о финансовом положении следующим образом:

- ▶ финансовые активы, переоцениваемые по амортизированной стоимости: в качестве вычета из общей балансовой стоимости активов;
- ▶ обязательства кредитного характера и договоры финансовой гарантии: как правило, в качестве резерва, если финансовый инструмент включает компоненты исполненной и неисполненной частей обязательства кредитного характера, и Группа не может определить ОКУ по компоненту неисполненной части обязательства кредитного характера отдельно от ОКУ по компоненту исполненной части такого обязательства, Группа отражает резерв под совокупные убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма убытков отражается в качестве вычета из общей балансовой стоимости компонента исполненной части обязательства кредитного характера. Если сумма резерва под убытки превышает общую сумму компонента исполненной части обязательства кредитного характера, то такое превышение отражается в качестве резерва; и
- ▶ долговые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: резерв подубытки не отражается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость таких активов является их справедливой стоимостью. При этом резерв под убытки отражается в составе фонда переоценки по справедливой стоимости с раскрытием соответствующей информации.

Информация об оценке обесценения представлена в Примечании 26.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

1. срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
2. Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
3. Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и города Москвы, а также в соответствии с законодательством юрисдикций, в которых осуществляют деятельность дочерние компании Общества.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием балансового метода. 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.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

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

Группа не производит взаимозачет налогов между компаниями Группы.

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За 2022 г.
(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

| | <u>Годы</u> |
|-------------------------|-------------|
| Мебель и оборудование | 5-10 |
| Компьютеры и оргтехника | 5-10 |
| Транспортные средства | 10-18 |
| Неотделимые улучшения | 1 |

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.

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, который обычно не превышает 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Затраты, связанные с обслуживанием программного обеспечения, отражаются в качестве расходов. Затраты на разработку программного обеспечения (которые относятся к дизайну и тестированию нового или существенно улучшенного программного обеспечения) отражаются в качестве нематериальных активов только в случае, если Группа может доказать следующее: с технической точки зрения программное обеспечение завершено и его можно использовать в работе или продать, актив принесет будущие экономические выгоды, наличие ресурсов для завершения и возможность надежно оценить расходы в стадии разработки. Прочие затраты по разработке программного обеспечения отражаются в расходах по мере их понесения.

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За 2022 г.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценочные обязательства

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

Обязательства по выплатам сотрудникам

Краткосрочное вознаграждение сотрудникам

Краткосрочные вознаграждения сотрудникам, включающие заработную плату, оплачиваемое отсутствие и прочие выплаты, в том числе уплату соответствующих налогов, учитываются по методу начисления в том периоде, в котором сотрудники оказывали услуги за отчетный год. Премии отражаются при наличии у Группы текущего обязательства в отношении своих сотрудников, которое может быть достоверно оценено и соответствует требованиям МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам».

Все расходы на вознаграждения работникам признаются в отчете о совокупном доходе в составе затрат на заработную плату.

Долгосрочное вознаграждение сотрудникам

Суммы, выплачиваемые сотрудникам в соответствии с определенными правилами отложенного вознаграждения, рассчитываются заранее, при этом вознаграждение предполагает выполнение требования о последующей трудовой деятельности в данной Группе («период лояльности»). Затраты на отложенное вознаграждение начисляются в отчете о совокупном доходе в соответствующем периоде выслуги (включая период лояльности).

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Группа не имеет льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности и других значимых льгот, требующих начисления.

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За 2022 г.
(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Уставный капитал

Уставный капитал

Уставный капитал классифицируется как чистые активы, приходящиеся на участника. Взносы в уставный капитал, осуществляемые в форме активов, признаются по справедливой стоимости полученных средств на дату вноса.

Доли участников Общества, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

Участники Общества в соответствии с уставом вправе выйти из Общества путем отчуждения доли Обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах Общества, а в случае ликвидации Общества – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Неконтролирующие доли участников в чистых активах

Неконтролирующие доли участия Общества в компаниях, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, отражаются в составе обязательств.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы чистых активов, приходящихся на участника, на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску.

Активы, находящиеся в доверительном управлении

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

Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Группы основана на следующих операционных сегментах: Управление активами, Лизинговые операции.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном 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 консолидированном 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.

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За 2022 г.
(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых, 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 займам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

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.

Вознаграждение за управление и успех и консультационные услуги

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам, в основном вознаграждение за управление активами и прочие управленческие и консультационные услуги.

За управление активами клиентов, паевых, частных и негосударственных пенсионных фондов Группа получает вознаграждение, которое включает вознаграждение за управление и вознаграждение за успех. Вознаграждение за управление начисляется равномерно на ежемесячной и ежеквартальной основе в течение всего периода оказания услуг. Вознаграждение за успех отражается в учете только в случае, если доходность актива под управлением превышает определенный уровень на дату, когда такое вознаграждение причитается в соответствии с условиями договора.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За 2022 г.
(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Каждое предприятие в составе Группы определяет свою собственную функциональную валюту, и статьи, включенные в финансовую отчетность каждого предприятия, измеряются в выбранной им функциональной валюте. 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. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по статье «Чистые доходы по операциям с иностранной валютой». 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.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав чистых доходов по операциям с иностранной валютой. На 31 декабря 2022 и 2021 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 70,3375 руб. и 74,2926 руб. за 1 доллар США, соответственно, и 75,6553 руб. и 84,0695 руб. за 1 евро, соответственно.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Группы, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности:

Периметр консолидации

Группа анализирует компании, в которых имеет определенную долю владения, а также фонды под управлением на предмет наличия контроля и необходимости консолидации на регулярной основе. При рассмотрении данного вопроса Группа анализирует такие критерии как: доля владения; получение рисков и выгод от владения данной долей; пределы полномочий управляющей компании по принятию решений, касательно объекта инвестиций; права других сторон; вознаграждение, на которое управляющая компания имеет право в соответствии с соглашениями об уплате вознаграждения; риски лица, принимающего решения, в связи с переменным характером дохода от других интересов в объекте инвестиций, держателем которых оно является, а также другие критерии.

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Неопределенность оценок

В процессе применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в консолидированной финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 28.

Ожидаемые убытки от обесценения инвестиций в финансовую аренду, займов и дебиторской задолженности

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам ОКУ. Расчеты ОКУ Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Группой для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- ▶ объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- ▶ определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Для дебиторской задолженности Группа использует упрощенный подход по формированию резервов под обесценение по дебиторской задолженности. Упрощенный подход означает создание резерва под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За 2022 г.
(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Неопределенность оценок (продолжение)

Срок аренды

В ряде договоров аренды, имеющих у Группы, содержатся опционы на продление и прекращение договора аренды. Эти условия используются для обеспечения максимальной операционной гибкости при управлении договорами. Руководство делает вывод о наличии опциона на продление аренды исходя из условий договора аренды и применимого законодательства.

Большая часть имеющихся опционов на прекращение договора аренды может быть исполнена только Группой, а не соответствующим арендодателем.

При определении срока аренды руководство Группы учитывает все факты и обстоятельства, создающие экономические стимулы для исполнения опциона на продление аренды или отказа от исполнения опциона на прекращение договора аренды.

Периоды, в отношении которых предусмотрены опционы на продление и прекращение договора аренды, включаются в срок аренды только в том случае, если имеется достаточная уверенность в том, что аренда будет продлена или договор аренды не будет прекращен.

Арендные платежи могут включать переменные арендные платежи (или состоять из переменных арендных платежей), зависящих от индекса или ставки, которые, как правило, представляют собой индекс потребительских цен, или индекс инфляции, или определенный процент индексации, согласованный сторонами. Существует некоторая неопределенность в отношении будущих индексов, которые оказывают влияние на сумму обязательства по аренде. Группа ежегодно оценивает будущие арендные платежи на основе индексов, имеющихся на указанную дату, и соответствующим образом пересматривает обязательство по аренде, когда изменение индекса или ставки оказывает влияние на арендные платежи.

Признание отложенных активов по налогу на прибыль

Признанные отложенные активы по налогу на прибыль представляют собой сумму налога на прибыль, возмещаемую в будущих периодах за счет уменьшения налогооблагаемой прибыли, и отражаются в отчете о финансовом положении. Отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой экономии.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

| | <u>31 декабря</u> <u>2022 г.</u> | <u>31 декабря</u> <u>2021 г.</u> |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях и краткосрочные депозиты до 90 дней | 259 910 | 967 840 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 259 910 | 967 840 |
| За вычетом резерва под обесценение | (4) | (338) |
| Итого денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва | 259 906 | 967 502 |

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За 2022 г.
(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов

Ниже представлено движение по статьям резерва под обесценение денежных средств и их эквивалентов.

| | <i>ОКУ за 12 месяцев</i> | <i>Итого</i> |
|--|------------------------------|--------------|
| Остаток на 1 января 2021 г. | 200 | 200 |
| Создание резерва под обесценение | 138 | 138 |
| Остаток на 31 декабря 2021 г. | 338 | 338 |
| Восстановление резерва под обесценение | (187) | (187) |
| Выбытие дочерней компании | (147) | (147) |
| Остаток на 31 декабря 2022 г. | 4 | 4 |

6. Торговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2022 г. вложения Группы в торговые ценные бумаги составляет 0 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. вложения Группы в торговые ценные бумаги представлены вложениями в открытые паевые инвестиционные фонды в размере 75 760 тыс. руб.

7. Дебиторская задолженность по вознаграждению за управление и успех и агентским вознаграждениям

Дебиторская задолженность по вознаграждению за управление и успех и агентским вознаграждениям включает дебиторскую задолженность от:

| | <i>31 декабря 2022 г.</i> | <i>31 декабря 2021 г.</i> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Государственные и негосударственные пенсионные фонды | 54 415 | 52 269 |
| Паевые инвестиционные фонды | 35 511 | 24 148 |
| Юридические лица и некоммерческие организации | 121 | 121 |
| Итого дебиторская задолженность по вознаграждению за управление и успех и агентским вознаграждениям | 90 047 | 76 538 |
| За вычетом резерва под обесценение | (7 758) | (7 503) |
| Итого дебиторская задолженность по вознаграждению за управление и успех и агентским вознаграждениям за вычетом резерва | 82 289 | 69 035 |

Валовая величина дебиторской задолженности по вознаграждению за управление и успех и агентским вознаграждениям

Ниже представлено движение валовых величин дебиторской задолженности по вознаграждению за управление и успех и агентским вознаграждениям за 2022 и 2021 гг. в разрезе категорий ОКУ.

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За 2022 г.

(в тысячах российских рублей)

7. Дебиторская задолженность по вознаграждению за управление и успех и агентским вознаграждениям (продолжение)

Валовая величина дебиторской задолженности по вознаграждению за управление и успех и агентским вознаграждениям (продолжение)

| | <i>ОКУ за 12 месяцев</i> | <i>ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные</i> | <i>Итого</i> |
|--|------------------------------|--|----------------|
| Остаток на 1 января 2021 г. | 103 885 | 7 497 | 111 382 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 247 811 | – | 247 811 |
| Активы, которые были погашены | (282 655) | – | (282 655) |
| Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные» | (165) | 165 | – |
| Остаток на 31 декабря 2021 г. | 68 876 | 7 662 | 76 538 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 353 284 | – | 353 284 |
| Активы, которые были погашены | (339 775) | – | (339 775) |
| Остаток на 31 декабря 2022 г. | 82 385 | 7 662 | 90 047 |

Резерв под обесценение дебиторской задолженности по вознаграждению за управление и успех и агентским вознаграждениям

Ниже представлено движение по статьям резерва под обесценение дебиторской задолженности по вознаграждению за управление и успех и агентским вознаграждениям.

| | <i>ОКУ за 12 месяцев</i> | <i>ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные</i> | <i>Итого</i> |
|--|------------------------------|--|--------------|
| Остаток на 1 января 2021 г. | 937 | 7 497 | 8 434 |
| Восстановление резерва под обесценение | (849) | (82) | (931) |
| Остаток на 31 декабря 2021 г. | 88 | 7 415 | 7 503 |
| Создание резерва под обесценение | 9 | 247 | 256 |
| Остаток на 31 декабря 2022 г. | 97 | 7 662 | 7 759 |

8. Финансовая аренда

Финансовая аренда отражает чистые инвестиции в финансовую аренду и включает:

| | <i>31 декабря 2022 г.</i> | <i>31 декабря 2021 г.</i> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Валовые инвестиции в финансовую аренду | – | 113 065 571 |
| за вычетом: незаработанный доход по финансовой аренде | – | (28 964 078) |
| Чистые инвестиции в финансовую аренду до вычета резерва | – | 84 101 493 |
| За вычетом резерва под обесценение | – | (527 303) |
| Чистые инвестиции в финансовую аренду | – | 83 574 190 |

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За 2022 г.
(в тысячах российских рублей)

8. Финансовая аренда (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. активы, переданные в финансовую аренду, заложенные в качестве обеспечения по полученным кредитам банков, раскрытым в Примечании 15, отсутствовали.

Анализ инвестиций в финансовую аренду по срокам представлен ниже:

| | <u>31 декабря</u> <u>2022 г.</u> | <u>31 декабря</u> <u>2021 г.</u> |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|
| До 1 года | — | 20 330 515 |
| От 1 года до 2 лет | — | 18 469 383 |
| От 2 до 3 лет | — | 18 187 476 |
| От 3 до 4 лет | — | 18 023 885 |
| От 4 до 5 лет | — | 18 654 194 |
| Более 5 лет | — | 19 400 118 |
| Валовые инвестиции в финансовую аренду | — | 113 065 571 |
| | <u>31 декабря</u> <u>2022 г.</u> | <u>31 декабря</u> <u>2021 г.</u> |
| До 1 года | — | (1 067 538) |
| От 1 года до 2 лет | — | (2 596 506) |
| От 2 до 3 лет | — | (4 095 634) |
| От 3 до 4 лет | — | (5 322 841) |
| От 4 до 5 лет | — | (6 939 707) |
| Более 5 лет | — | (8 941 852) |
| Незаработанный доход по финансовой аренде | — | (28 964 078) |
| | <u>31 декабря</u> <u>2022 г.</u> | <u>31 декабря</u> <u>2021 г.</u> |
| До 1 года | — | 19 164 481 |
| От 1 года до 2 лет | — | 15 792 755 |
| От 2 до 3 лет | — | 14 020 288 |
| От 3 до 4 лет | — | 12 644 866 |
| От 4 до 5 лет | — | 11 596 119 |
| Более 5 лет | — | 10 355 681 |
| Чистые инвестиции в финансовую аренду за вычетом резерва | — | 83 574 190 |

На 31 декабря 2022 г. общая сумма чистых инвестиций в финансовую аренду равна нулю.

На 31 декабря 2021 г. общая сумма чистых инвестиций в финансовую аренду, выданных 3-м крупнейшим группам взаимосвязанных лизингополучателей (российские компании, предоставляющие услуги железнодорожных перевозок и занимающиеся угольной и горнодобывающей промышленностью), составляет 40 766 528 тыс. руб., или 49% от портфеля финансовой аренды после вычета резервов.

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За 2022 г.
(в тысячах российских рублей)

8. Финансовая аренда (продолжение)

Договоры финансовой аренды преимущественно заключаются с клиентами в РФ, осуществляющими деятельность в следующих секторах экономики:

| | <i>31 декабря 2022 г.</i> | <i>31 декабря 2021 г.</i> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Железнодорожные перевозки | — | 54 210 924 |
| Угольная и горнодобывающая промышленность | — | 13 120 018 |
| Телекоммуникации | — | 9 212 101 |
| Газовая промышленность | — | 4 069 405 |
| Оптовая торговля (прочие товары) | — | 1 550 369 |
| Строительство и девелопмент | — | 1 063 604 |
| Информационные технологии | — | 322 726 |
| Фармацевтическая промышленность | — | 209 198 |
| Автомобильные перевозки | — | 145 167 |
| Металлургическая промышленность | — | 142 883 |
| Издательская и полиграфическая деятельность, массмедиа | — | 51 323 |
| Прочее | — | 3 775 |
| Итого финансовая аренда до вычета резерва | — | 84 101 493 |
| За вычетом резерва под обесценение | — | (527 303) |
| Итого финансовая аренда после вычета резерва | — | 83 574 190 |

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За 2022 г.
(в тысячах российских рублей)

8. Финансовая аренда (продолжение)

Валовая величина договоров финансовой аренды

Ниже представлено движение валовых величин по финансовой аренде за 2022 и 2021 гг. в разрезе категорий ОКУ.

| | <i>ОКУ за 12 месяцев</i> | <i>ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные</i> | <i>ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные</i> | <i>Итого</i> |
|--|------------------------------|---|--|---------------------|
| Остаток на 1 января 2021 г. | 62 780 089 | 9 106 604 | 1 656 211 | 73 542 904 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 27 315 807 | – | – | 27 315 807 |
| Активы, которые были погашены | (20 045 318) | (3 986 035) | (102 260) | (24 133 613) |
| Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев» | 2 471 160 | (920 791) | (1 550 369) | – |
| Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные» | (128 353) | 128 353 | – | – |
| Начисленные проценты | 6 276 483 | 616 116 | 193 | 6 892 792 |
| Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания | 113 125 | 111 261 | – | 224 386 |
| Существенные модификации | 259 217 | – | – | 259 217 |
| Остаток на 31 декабря 2021 г. | 79 042 210 | 5 055 508 | 3 775 | 84 101 493 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 6 480 588 | – | – | 6 480 588 |
| Активы, которые были погашены | (6 869 822) | (1 751 238) | (3 113) | (8 624 173) |
| Перевод в категорию «ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные» | – | (110 217) | 110 217 | – |
| Начисленные проценты | 2 123 806 | 122 211 | 3 113 | 2 249 130 |
| Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания | 76 196 | 53 069 | – | 129 265 |
| Выбытие дочерней компании | (80 852 978) | (3 369 333) | (113 992) | (84 336 303) |
| Остаток на 31 декабря 2022 г. | – | – | – | – |

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За 2022 г.

(в тысячах российских рублей)

8. Финансовая аренда (продолжение)

Резерв под обесценение договоров финансовой аренды

Ниже представлено движение по статьям резерва под обесценение по финансовой аренде.

| | <i>ОКУ за 12 месяцев</i> | <i>ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные</i> | <i>ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные</i> | <i>Итого</i> |
|---|------------------------------|---|--|------------------|
| Остаток на 1 января 2021 г. | 187 387 | 161 454 | 70 396 | 419 237 |
| Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев» | 35 779 | (21 195) | (14 584) | – |
| Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные» | (130) | 130 | – | – |
| (Восстановление)/создание резерва под обесценение | 244 226 | (84 123) | (52 022) | 108 081 |
| Списания | – | – | (15) | (15) |
| Остаток на 31 декабря 2021 г. | 467 262 | 56 266 | 3 775 | 527 303 |
| Перевод в категорию "ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные" | – | (1 337) | 1 337 | – |
| Создание резерва под обесценение | 74 922 | 46 319 | – | 121 241 |
| Выбытие дочерней компании | (542 184) | (101 248) | (5 112) | (648 544) |
| Остаток на 31 декабря 2022 г. | – | – | – | – |

9. Авансы, выданные поставщикам оборудования по финансовой аренде

Авансы, выданные поставщикам оборудования по финансовой аренде, включают в себя следующие позиции:

| | <i>31 декабря 2022 г.</i> | <i>31 декабря 2021 г.</i> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Авансы, выданные поставщикам оборудования по финансовой аренде | – | 5 034 958 |
| За вычетом резерва под обесценение | – | (26 257) |
| Итого авансы, выданные поставщикам оборудования по финансовой аренде, за вычетом резерва | – | 5 008 701 |

По состоянию на 31 декабря 2022 г. авансов нет.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. авансы были выданы пяти российским поставщикам лизингового оборудования под поставку сетевого и компьютерного оборудования, вагонов, оборудования для электрического распределительного пункта и медицинского оборудования.

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За 2022 г.
(в тысячах российских рублей)

9. Авансы, выданные поставщикам оборудования по финансовой аренде (продолжение)

Валовая величина авансов, выданных поставщикам оборудования по финансовой аренде

Ниже представлено движение валовых величин авансов, выданных поставщикам оборудования по финансовой аренде за 2022 и 2021 годы в разрезе категорий ОКУ.

| | <i>ОКУ за 12 месяцев</i> | <i>ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные</i> | <i>Итого</i> |
|---|------------------------------|---|---------------------|
| Остаток на 1 января 2021 г. | 4 784 790 | – | 4 784 790 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 32 566 964 | – | 32 566 964 |
| Активы, которые были погашены | (32 316 796) | – | (32 316 796) |
| Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные» | (24 638) | 24 638 | – |
| Остаток на 31 декабря 2021 г. | 5 010 320 | 24 638 | 5 034 958 |
| Новые созданные или приобретенные активы | (7 202 503) | – | (7 202 503) |
| Активы, которые были погашены | 7 894 112 | – | 7 894 112 |
| Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев» | 24 638 | (24 638) | – |
| Выбытие дочерней компании | (5 726 567) | – | (5 726 567) |
| Остаток на 31 декабря 2022 г. | – | – | – |

Резерв под обесценение авансов, выданных поставщикам оборудования по финансовой аренде

Ниже представлено движение по статьям резерва под обесценение авансов, выданные поставщикам оборудования по финансовой аренде.

| | <i>ОКУ за 12 месяцев</i> | <i>ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные</i> | <i>Итого</i> |
|---|------------------------------|---|-----------------|
| Остаток на 1 января 2021 г. | 3 865 | – | 3 865 |
| Создание резерва под обесценение | 22 417 | – | 22 417 |
| Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные» | (6 172) | 6 172 | – |
| Изменение обменных курсов и прочие изменения | (25) | – | (25) |
| Остаток на 31 декабря 2021 г. | 20 085 | 6 172 | 26 257 |
| Восстановление резерва под обесценение | (23 809) | – | (23 809) |
| Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев» | 6 172 | (6 172) | – |
| Выбытие дочерней компании | (2 448) | – | (2 448) |
| Остаток на 31 декабря 2022 г. | – | – | – |

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За 2022 г.
(в тысячах российских рублей)

10. Займы клиентам

Займы клиентам включают в себя следующие позиции:

| | <i>31 декабря 2022 г.</i> | <i>31 декабря 2021 г.</i> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Займы связанным сторонам | 3 272 661 | 115 826 223 |
| Займы иным юридическим лицам | – | 4 247 653 |
| Итого займы клиентам до вычета резерва | 3 272 661 | 120 073 876 |
| За вычетом резерва под обесценение | (14 429) | (130 320) |
| Итого займы клиентам после вычета резерва | 3 258 232 | 119 943 556 |

Займы иным юридическим лицам

По состоянию на 31 декабря 2022 года займов юридическим лицам нет.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. займы юридическим лицам включают займы, выданные девяти российским заемщикам (компании из сферы железнодорожного транспорта, строительства и добычи газа) номинированные в рублях балансовой стоимостью 4 247 653 тыс. руб., процентная ставка по которым составляет от 9,94% до 14,57% годовых со сроком погашения в 2023-2031 годах.

Займы связанным сторонам

По состоянию на 31 декабря 2022 года баланс состоит из одного займа компании под общим контролем, номинированного в рублях, балансовой стоимостью 3 272 661 тыс. рублей, процентная ставка по которому составляет 7,5% годовых с ожидаемым сроком погашения в 2023 году.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. займы связанным сторонам включают займы, выданные восьми заемщикам (российские и зарубежные компании, предоставляющие финансовые услуги – лизинг, факторинг, брокеридж, а также услуги в сфере информационных технологий и железнодорожного транспорта), номинированные в рублях и евро, балансовой стоимостью 115 826 223 тыс. руб., процентная ставка по которым составляет от 8,85% до 28,44% годовых со сроком погашения в 2024-2028 годах.

Займы преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

| | <i>31 декабря 2022 г.</i> | <i>31 декабря 2021 г.</i> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Финансовые компании | 3 272 661 | – |
| Лизинговые компании | – | 111 103 182 |
| Железнодорожный транспорт | – | 6 243 760 |
| Информационные технологии | – | 2 464 266 |
| Прочее | – | 262 668 |
| Итого займы клиентам до вычета резерва | 3 272 661 | 120 073 876 |
| За вычетом резерва под обесценение | (14 429) | (130 320) |
| Итого займы клиентам после вычета резерва | 3 258 232 | 119 943 556 |

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За 2022 г.
(в тысячах российских рублей)

10. Займы клиентам (продолжение)

Валовая величина займов клиентам

Ниже представлено движение валовых величин по займам клиентам за 2022 и 2021 годы в разрезе категорий ОКУ.

| | <i>ОКУ за 12 месяцев</i> | <i>ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные</i> | <i>Приобретенные кредитно- обесцененные</i> | <i>Итого</i> |
|--|------------------------------|---|---|--------------------|
| Займы связанным сторонам | | | | |
| Остаток на 1 января 2021 г. | 127 921 385 | – | 3 435 916 | 131 357 301 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 1 465 685 134 | – | – | 1 465 685 134 |
| Активы, которые были погашены | (1 487 797 188) | – | (316 536) | (1 488 113 724) |
| Начисленные проценты | 7 552 626 | – | 244 372 | 7 796 998 |
| Амортизация дисконта | – | – | 115 542 | 115 542 |
| Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания | – | – | 111 450 | 111 450 |
| Списанные суммы | – | – | (1 126 478) | (1 126 478) |
| Остаток на 31 декабря 2021 г. | 113 361 957 | – | 2 464 266 | 115 826 223 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 201 215 241 | – | – | 201 215 241 |
| Активы, которые были погашены | (197 359 469) | (29 033) | (63 571) | (197 452 073) |
| Перевод в категорию "ОКУ за весь срок - не кредитно-обесцененные" | (50 149 533) | 50 149 533 | – | – |
| Начисленные проценты | 2 082 937 | 733 808 | 182 084 | 2 998 829 |
| Амортизация дисконта | – | – | 2 961 | 2 961 |
| Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания | 427 | 29 033 | – | 29 460 |
| Выбытие дочерней компании | (65 878 899) | (50 883 341) | (2 585 740) | (119 347 980) |
| Остаток на 31 декабря 2022 г. | 3 272 661 | – | – | 3 272 661 |
| Займы иным юридическим лицам | | | | |
| Остаток на 1 января 2021 г. | 1 150 148 | 839 928 | – | 1 990 076 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 4 359 490 | – | – | 4 359 490 |
| Активы, которые были погашены | (1 765 464) | (561 534) | – | (2 326 998) |
| Активы, которые были проданы | – | – | – | – |
| Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев» | 294 118 | (294 118) | – | – |
| Начисленные проценты | 188 166 | 5 370 | – | 193 536 |
| Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания | 21 195 | 10 354 | – | 31 549 |
| Остаток на 31 декабря 2021 г. | 4 247 653 | – | – | 4 247 653 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 2 235 125 | – | – | 2 235 125 |
| Активы, которые были погашены | (418 610) | – | – | (418 610) |
| Начисленные проценты | 159 686 | – | – | 159 686 |
| Выбытие дочерней компании | (6 223 854) | – | – | (6 223 854) |
| Остаток на 31 декабря 2022 г. | – | – | – | – |
| Итого займы клиентам | | | | |
| Остаток на 1 января 2021 г. | 129 071 533 | 839 928 | 3 435 916 | 133 347 377 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 1 470 044 624 | – | – | 1 470 044 624 |
| Активы, которые были погашены | (1 489 562 652) | (561 534) | (316 536) | (1 490 440 722) |
| Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев» | 294 118 | (294 118) | – | – |
| Начисленные проценты | 7 740 792 | 5 370 | 244 372 | 7 990 534 |
| Амортизация дисконта | – | – | 115 542 | 115 542 |
| Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания | 21 195 | 10 354 | 111 450 | 142 999 |
| Списанные суммы | – | – | (1 126 478) | (1 126 478) |
| Остаток на 31 декабря 2021 г. | 117 609 610 | – | 2 464 266 | 120 073 876 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 203 450 366 | – | – | 203 450 366 |
| Активы, которые были погашены | (197 778 079) | (29 033) | (63 571) | (197 870 683) |
| Перевод в категорию "ОКУ за весь срок - не кредитно-обесцененные" | (50 149 533) | 50 149 533 | – | – |
| Начисленные проценты | 2 242 623 | 733 808 | 182 084 | 3 158 515 |
| Амортизация дисконта | – | – | 2 961 | 2 961 |
| Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания | 427 | 29 033 | – | 29 460 |
| Выбытие дочерней компании | (72 102 753) | (50 883 341) | (2 585 740) | (125 571 834) |
| Остаток на 31 декабря 2022 г. | 3 272 661 | – | – | 3 272 661 |

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За 2022 г.
(в тысячах российских рублей)

10. Займы клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение займов клиентам

Ниже представлено движение по статьям резерва под обесценение по займам клиентам.

| | <i>ОКУ за 12 месяцев</i> | <i>ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные</i> | <i>Приобретенные кредитно- обесцененные</i> | <i>Итого</i> |
|---|------------------------------|---|---|------------------|
| Займы связанным сторонам | | | | |
| Остаток на 1 января 2021 г. | 27 185 | – | 1 917 307 | 1 944 492 |
| Восстановление резерва под обесценение | (11 055) | – | (866 496) | (877 551) |
| Амортизация дисконта | – | – | 115 542 | 115 542 |
| Списания | – | – | (1 126 478) | (1 126 478) |
| Остаток на 31 декабря 2021 г. | 16 130 | – | 39 875 | 56 005 |
| Перевод в категорию "ОКУ за весь срок - не кредитно-обесцененные" | (1 115 605) | 1 115 605 | – | – |
| (Восстановление)/создание резерва под обесценение | 2 458 000 | – | (996) | 2 457 004 |
| Амортизация дисконта | – | – | 2 961 | 2 961 |
| Выбытие дочерней компании | (1 344 096) | (1 115 605) | (41 840) | (2 501 541) |
| Остаток на 31 декабря 2022 г. | 14 429 | – | – | 14 429 |
| Займы иным юридическим лицам | | | | |
| Остаток на 1 января 2021 г. | 15 431 | 12 849 | – | 28 280 |
| Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев» | 3 127 | (3 127) | – | – |
| (Восстановление)/создание резерва под обесценение | 55 757 | (9 722) | – | 46 035 |
| Остаток на 31 декабря 2021 г. | 74 315 | – | – | 74 315 |
| Создание резерва под обесценение | 96 263 | – | – | 96 263 |
| Выбытие дочерней компании | (170 578) | – | – | (170 578) |
| Остаток на 31 декабря 2022 г. | – | – | – | – |
| Итого займы клиентам | | | | |
| Остаток на 1 января 2021 г. | 42 616 | 12 849 | 1 917 307 | 1 972 772 |
| Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев» | 3 127 | (3 127) | – | – |
| (Восстановление)/создание резерва под обесценение | 44 702 | (9 722) | (866 496) | (831 516) |
| Амортизация дисконта | – | – | 115 542 | 115 542 |
| Списания | – | – | (1 126 478) | (1 126 478) |
| Остаток на 31 декабря 2021 г. | 90 445 | – | 39 875 | 130 320 |
| Перевод в категорию "ОКУ за весь срок - не кредитно-обесцененные" | (1 115 605) | 1 115 605 | – | – |
| Создание резерва под обесценение | 2 554 263 | – | (996) | 2 553 267 |
| Амортизация дисконта | – | – | 2 961 | 2 961 |
| Выбытие дочерней компании | (1 514 674) | (1 115 605) | (41 840) | (2 672 119) |
| Остаток на 31 декабря 2022 г. | 14 429 | – | – | 14 429 |

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За 2022 г.

(в тысячах российских рублей)

11. Основные средства и активы в форме права пользования

Ниже представлено движение по статьям основных средств и активов в форме права пользования:

| | <i>Мебель и оборудование</i> | <i>Компью- теры и оргтехника</i> | <i>Транспорт- ные средства</i> | <i>Незавер- шенное строи- тельство</i> | <i>Активы в операцион- ной аренде</i> | <i>Активы в форме права пользования</i> | <i>Итого</i> |
|---------------------------------|----------------------------------|--|------------------------------------|--|---|---|--------------|
| Первоначальная стоимость | | | | | | | |
| На 1 января 2022 г. | 1 172 | 4 288 | 1 434 | 6 158 | 16 987 577 | 2 907 | 17 003 536 |
| Поступления | – | 1 436 | – | – | – | 5 275 | 6 711 |
| Выбытие дочерней компании | (1 172) | (5 007) | (1 434) | (6 158) | (16 987 577) | – | (17 001 348) |
| На 31 декабря 2022 г. | – | 717 | – | – | – | 8 182 | 8 899 |
| Накопленная амортизация | | | | | | | |
| На 1 января 2022 г. | 1 147 | 3 366 | 1 434 | – | 499 676 | 1 454 | 507 077 |
| Начисленная амортизация | 22 | 1 691 | – | – | 370 020 | 911 | 372 644 |
| Выбытие дочерней компании | (1 169) | (4 729) | (1 434) | – | (869 696) | – | (877 028) |
| На 31 декабря 2022 г. | – | 328 | – | – | – | 2 365 | 2 693 |
| Остаточная стоимость | | | | | | | |
| На 1 января 2022 г. | 25 | 922 | – | 6 158 | 16 487 901 | 1 453 | 16 496 459 |
| На 31 декабря 2022 г. | – | 389 | – | – | – | 5 817 | 6 206 |

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За 2022 г.

(в тысячах российских рублей)

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

| | <i>Мебель и оборудование</i> | <i>Компью- теры и оргтехника</i> | <i>Транспорт- ные средства</i> | <i>Незавер- шенное строи- тельство</i> | <i>Активы в операцион- ной аренде</i> | <i>Активы в форме права пользования</i> | <i>Итого</i> |
|---|----------------------------------|--|------------------------------------|--|---|---|-------------------|
| Первоначальная стоимость | | | | | | | |
| На 1 января 2021 г. | 1 172 | 2 791 | 1 434 | 1 282 | – | 27 648 | 34 327 |
| Переоценка и модификация активов в форме прав пользования | – | – | – | – | – | 1 535 | 1 535 |
| Поступления | – | 2 303 | 16 987 577 | 4 876 | – | – | 16 994 756 |
| Выбытие | – | (1 436) | – | – | – | (26 276) | (27 712) |
| Перевод из других категорий | – | 630 | (16 987 577) | – | 16 987 577 | – | 630 |
| На 31 декабря 2021 г. | 1 172 | 4 288 | 1 434 | 6 158 | 16 987 577 | 2 907 | 17 003 536 |
| Накопленная амортизация | | | | | | | |
| На 1 января 2021 г. | 1 147 | 1 670 | 1 434 | – | – | 19 477 | 23 728 |
| Начисленная амортизация | – | 3 131 | – | – | 499 676 | 8 044 | 510 851 |
| Выбытие | – | (1 435) | – | – | – | (26 067) | (27 502) |
| На 31 декабря 2021 г. | 1 147 | 3 366 | 1 434 | – | 499 676 | 1 454 | 507 077 |
| Остаточная стоимость | | | | | | | |
| На 1 января 2021 г. | 25 | 1 121 | – | 1 282 | – | 8 171 | 10 599 |
| На 31 декабря 2021 г. | 25 | 922 | – | 6 158 | 16 487 901 | 1 453 | 16 496 459 |

По состоянию на 31 декабря 2022 г. категория активов в форме права пользования представлена зданиями в сумме 8 182 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 г.: 2 907 тыс. руб.).

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За 2022 г.
(в тысячах российских рублей)

12. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям гудвил и прочих нематериальных активов:

| | <i>Прочие нематериаль- ные активы</i> | <i>Итого</i> |
|--|---|---------------|
| Первоначальная стоимость | | |
| На 1 января 2022 г. | 60 720 | 60 720 |
| Поступления | 14 622 | 14 622 |
| Выбытие дочерней компании | (72 901) | (72 901) |
| На 31 декабря 2022 г. | <u>2 441</u> | <u>2 441</u> |
| Накопленная амортизация и обесценение | | |
| На 1 января 2022 г. | 16 611 | 16 611 |
| Начисленная амортизация | 4 000 | 4 000 |
| Выбытие дочерней компании | (18 884) | (18 884) |
| На 31 декабря 2022 г. | <u>1 727</u> | <u>1 727</u> |
| Остаточная стоимость | | |
| На 1 января 2022 г. | <u>44 109</u> | <u>44 109</u> |
| На 31 декабря 2022 г. | <u>714</u> | <u>714</u> |

| | <i>Прочие нематериаль- ные активы</i> | <i>Итого</i> |
|--|---|---------------|
| Первоначальная стоимость | | |
| На 1 января 2022 г. | 50 073 | 50 073 |
| Поступления | 10 684 | 10 684 |
| Выбытие и списание | (37) | (37) |
| На 31 декабря 2022 г. | <u>60 720</u> | <u>60 720</u> |
| Накопленная амортизация и обесценение | | |
| На 1 января 2022 г. | 5 852 | 5 852 |
| Начисленная амортизация | 10 796 | 10 796 |
| Выбытие и списание | (37) | (37) |
| На 31 декабря 2022 г. | <u>16 611</u> | <u>16 611</u> |
| Остаточная стоимость | | |
| На 1 января 2022 г. | <u>44 221</u> | <u>44 221</u> |
| На 31 декабря 2022 г. | <u>44 109</u> | <u>44 109</u> |

13. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

| | <i>2022 г.</i> | <i>2021 г.</i> |
|--|----------------|------------------|
| Расход по текущему налогу | (75 423) | (43 880) |
| Расход / (доход) по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц | 359 218 | (698 682) |
| Расходы по налогу на прибыль | <u>283 795</u> | <u>(742 562)</u> |

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За 2022 г.

(в тысячах российских рублей)

13. Налогообложение (продолжение)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая Общество) в 2022 и 2021 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2022 и 2021 годах составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям, эмитированным до 1 января 2007 г., в 2022 и 2021 годах составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13% при выплате дивидендов российским организациям, 15% при выплате дивидендов иностранным организациям, если отсутствует соглашение об избежании двойного налогообложения между РФ и государством получателя дивидендов, или таким соглашением не установлены другие ставки. При выполнении определенных условий ставка может быть снижена до 0%.

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

| | <u>2022 г.</u> | <u>2021 г.</u> |
|---|-----------------------|-------------------------|
| Прибыль до налогообложения | 84 529 | 3 661 148 |
| Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке | (13 838) | (732 229) |
| Прибыль, не облагаемая налогом | 322 631 | 104 |
| Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу | <u>(24 988)</u> | <u>(10 437)</u> |
| Расходы по налогу на прибыль | <u>283 795</u> | <u>(742 562)</u> |

Доходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за 2022 год в основном представлены прибылью от выбытия дочерней компании, не принимаемым для целей налогообложения.

По инвестициям в дочерние компании по состоянию на 31 декабря 2021 гг. временные разницы не признаются по причине выполнения соответствующих критериев согласно МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За 2022 г.

(в тысячах российских рублей)

13. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

| | <u>31 декабря 2020 г.</u> | <i>Возникновение и уменьшение временных разниц (в отчете о прибылях и убытках)</i> | <u>31 декабря 2021 г.</u> | <i>Возникновение и уменьшение временных разниц (в отчете о прибылях и убытках)</i> | <i>Выбытие дочерней организации (Прим. 31)</i> | <u>31 декабря 2022 г.</u> |
|---|-------------------------------|--|-------------------------------|--|--|-------------------------------|
| Налоговый эффект вычитаемых временных разниц | | | | | | |
| Резерв под обесценение | 521 987 | (326 571) | 195 416 | 532 342 | (724 858) | 2 900 |
| Займы клиентам | 19 531 | 188 432 | 207 963 | (11 233) | (196 730) | – |
| Прочие начисленные расходы и обязательства | 1 285 | 106 477 | 107 762 | (25 966) | (80 396) | 1 400 |
| Прочие разницы | 18 710 | 30 916 | 49 626 | (47 925) | | 1 701 |
| Отложенные налоговые активы | 561 513 | (746) | 560 767 | (447 218) | (1 001 984) | 6 001 |
| Непризнанные отложенные налоговые активы | – | – | – | – | – | – |
| Отложенный налоговый актив | 561 513 | (746) | 560 767 | (447 218) | (1 001 984) | 6 001 |
| Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц | | | | | | |
| Основные средства и активы в форме права пользования | (1 712) | (294 812) | (296 524) | (17 182) | 312 506 | (1 200) |
| Инвестиции | – | (2 300) | (2 300) | 2 300 | – | – |
| Чистые инвестиции в лизинг | (467 224) | (401 424) | (868 648) | (73 119) | 941 767 | – |
| Прочие разницы | (600) | 600 | – | – | – | – |
| Отложенное налоговое обязательство | (469 536) | (697 936) | (1 167 472) | (88 001) | 1 254 273 | (1 200) |
| Отложенный налоговый актив/ (обязательство) | 91 977 | (698 682) | (606 705) | 359 217) | 252 289 | 4 801 |
| <i>в т.ч.</i> | | | | | | |
| Отложенные активы по налогу на прибыль | 91 977 | (88 483) | 3 494 | 1 307 | – | 4 801 |
| Отложенные обязательства по налогу на прибыль | – | (610 199) | (610 199) | 357 910 | 252 289 | – |

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За 2022 г.
(в тысячах российских рублей)

14. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

| | <i>31 декабря 2022 г.</i> | <i>31 декабря 2021 г.</i> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Прочие финансовые активы | | |
| НДС к возмещению от лизингополучателей по договорам финансового лизинга | – | 945 978 |
| Дебиторская задолженность по операционной аренде | – | 497 492 |
| Дебиторская задолженность по просроченным лизинговым платежам по расторгнутым договорам | – | 245 518 |
| Авансы выданные | – | 254 |
| Прочее | – | 82 394 |
| Итого прочие финансовые активы до вычета резерва | – | 1 771 636 |
| За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов | – | (299 798) |
| Итого прочие финансовые активы после вычета резерва | – | 1 471 838 |
| Прочие нефинансовые активы | | |
| Предоплата за нефинансовые активы | 3 095 | 104 459 |
| НДС по прочим операциям | 118 | 4 487 274 |
| Прочее | – | 19 815 |
| Итого прочие нефинансовые активы | 3 213 | 4 611 548 |
| Итого прочие активы | 3 213 | 6 083 386 |

Основная сумма НДС по прочим операциям на 31 декабря 2021 г. представлена НДС по приобретенным основным средствам.

Валовая величина прочих финансовых активов

Ниже представлено движение валовых величин прочих финансовых активов за 2022 и 2021 годы в разрезе категорий ОКУ.

| | <i>ОКУ за 12 месяцев</i> | <i>ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные</i> | <i>ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные</i> | <i>Итого</i> |
|--|------------------------------|---|--|------------------|
| Остаток на 1 января 2021 г. | 568 770 | 146 210 | 386 709 | 1 101 689 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 722 048 | – | – | 722 048 |
| Активы, которые были погашены | (499) | (35 901) | (11 805) | (48 205) |
| Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев» | 186 933 | (88 106) | (98 827) | – |
| Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные» | (5 201) | 5 201 | – | – |
| Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные» | (27 782) | (526) | 28 308 | – |
| Списанные суммы | – | – | (3 896) | (3 896) |
| Остаток на 31 декабря 2021 г. | 1 444 269 | 26 878 | 300 489 | 1 771 636 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 495 050 | – | – | 495 050 |
| Активы, которые были погашены | (82 648) | – | (1 514) | (84 162) |
| Перевод в категорию «ОКУ за весь срок - не кредитно-обесцененные» | (18 683) | 18 683 | – | – |
| Перевод в категорию «ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные» | (541) | (4 882) | 5 423 | – |
| Выбытие дочерней компании | (1 837 447) | (40 679) | (304 398) | (2 182 524) |
| Остаток на 31 декабря 2022 г. | – | – | – | – |

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За 2022 г.

(в тысячах российских рублей)

14. Прочие активы (продолжение)

Резерв под обесценение прочих финансовых активов

Ниже представлено движение по статьям резерва под обесценение прочих финансовых активов.

| | <i>ОКУ за 12 месяцев</i> | <i>ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные</i> | <i>ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные</i> | <i>Итого</i> |
|---|------------------------------|---|--|------------------|
| Остаток на 1 января 2021 г. | 3 056 | 785 | 296 861 | 300 702 |
| Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев» | 5 719 | (478) | (5 241) | – |
| Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные» | (7) | 8 | (1) | – |
| Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные» | (5 769) | (5) | 5 774 | – |
| Создание/(восстановление) резерва под обесценение | 1 658 | (158) | 1 477 | 2 977 |
| Списания | – | – | (3 881) | (3 881) |
| Остаток на 31 декабря 2021 г. | 4 657 | 152 | 294 989 | 299 798 |
| Перевод в категорию "ОКУ за весь срок - не кредитно-обесцененные" | (225) | 225 | – | – |
| Перевод в категорию "ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные" | (252) | 5 | 247 | – |
| Создание резерва под обесценение | 3 464 | 123 | 142 | 3 729 |
| Выбытие дочерней компании | (7 644) | (505) | (295 378) | (303 527) |
| Остаток на 31 декабря 2022 г. | – | – | – | – |

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За 2022 г.
(в тысячах российских рублей)

15. Кредиты банков

По состоянию на 31 декабря 2022 г. кредитов банков нет.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. по статье кредитов банков отражены кредиты на общую сумму в 219 547 781 тыс. руб., полученные от материнской компании, процентная ставка по которым составляет от 6,38% до 9,72% годовых и со сроком погашения в 2022-2031 годах.

16. Прочие заемные средства

По состоянию на 31 декабря 2022 г. прочих заемных средств нет.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. прочие заемные средства включают 6 займов, полученные от связанных сторон, в сумме 468 515 тыс. руб. по ставкам от 4,67% до 20,09% годовых со сроком погашения в 2022-2023 годах.

17. Прочие начисленные расходы и обязательства

Прочие начисленные расходы и обязательства включают в себя следующие позиции

| | <i>31 декабря 2022 г.</i> | <i>31 декабря 2021 г.</i> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Начисленные расходы по бонусам | 33 505 | 114 226 |
| Прочие расходы по расчетам с персоналом | 6 441 | 11 482 |
| Начисленные обязательства по расчетам с персоналом | 39 946 | 125 708 |
| Прочие финансовые обязательства | | |
| Краткосрочные авансы, полученные от арендаторов по договорам финансовой аренды | 1 319 | 358 878 |
| Расчеты с поставщиками | – | 10 345 |
| Профессиональные услуги | 5 895 | 9 372 |
| Обязательства по финансовой аренде | 810 | 1 451 |
| Прочее | 2 677 | 839 470 |
| Итого прочие финансовые обязательства | 10 701 | 1 219 516 |
| Прочие нефинансовые обязательства | | |
| Обязательства по уплате налогов, кроме налога на прибыль | – | 144 |
| Итого прочие нефинансовые обязательства | – | 144 |
| Прочие начисленные расходы и обязательства | 50 647 | 1 345 368 |

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За 2022 г.
(в тысячах российских рублей)

18. Чистые активы, приходящиеся на участника

По состоянию на 31 декабря 2022 г. уставный капитал Общества составляет 210 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 г.: 210 000 тыс. руб.). Уставный капитал размещен единоличным участником Общества и полностью оплачен.

Уставный капитал Общества был сформирован за счет вклада единоличного участника в российских рублях, при этом участник имеет право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях.

В 2022 году Общество осуществило безвозмездный вклад в акционерный капитал связанной стороны в размере 7 500 000 тыс. руб., который был отражен в составе консолидированного отчета об изменениях в чистых активах, приходящихся на участника в качестве выплат в пользу акционера как операция под общим контролем. В 2021 году Общество не распределяло дивиденды.

19. Чистые процентные доходы и расходы

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

| | <u>2022 г.</u> | <u>2021 г.</u> |
|--|--------------------------------|---------------------------------|
| Процентная выручка, рассчитанная по методу эффективной процентной ставки | | |
| Займы юридическим лицам и связанным сторонам | 3 158 515 | 7 990 534 |
| Средства в кредитных организациях | 11 037 | 20 795 |
| Прочее | 215 | – |
| Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки | <u>3 169 767</u> | <u>8 011 329</u> |
| Прочая процентная выручка | | |
| Финансовая аренда | 2 249 130 | 6 892 792 |
| Итого прочие процентные доходы | <u>2 249 130</u> | <u>6 892 792</u> |
| Итого процентные доходы | <u><u>5 418 897</u></u> | <u><u>14 904 121</u></u> |

Процентные расходы включают в себя следующие позиции:

| | <u>2022 г.</u> | <u>2021 г.</u> |
|---|----------------------------------|-----------------------------------|
| Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки | | |
| Кредиты банков | (5 618 526) | (13 188 867) |
| Прочие заемные средства | (122) | (315) |
| Итого процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки | <u>(5 618 648)</u> | <u>(13 189 182)</u> |
| Прочие процентные расходы | | |
| Обязательства по финансовой аренде | (9 791) | (50 539) |
| Итого прочие процентные расходы | <u>(9 791)</u> | <u>(50 539)</u> |
| Итого процентные расходы | <u><u>(5 628 439)</u></u> | <u><u>(13 239 721)</u></u> |

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За 2022 г.
(в тысячах российских рублей)

20. Вознаграждение за управление и успех и агентские вознаграждения

Вознаграждение за управление и успех и агентские вознаграждения включает в себя следующие позиции:

| | <u>2022 г.</u> | <u>2021 г.</u> |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Вознаграждение за управление | 337 039 | 172 625 |
| Агентские вознаграждения | 16 245 | 30 458 |
| Вознаграждение за успех | – | 44 728 |
| Вознаграждение за управление и успех и агентские вознаграждения | <u>353 284</u> | <u>247 811</u> |

Вознаграждение за управление и успех, полученное от одного клиента (не связанной стороны), за 2022 год составило 29% (2021 год: 33,7%, от не связанной стороны) от общей суммы вознаграждения за управление и успех.

21. Комиссионные расходы

Комиссионные расходы включают в себя следующие позиции:

| | <u>2022 г.</u> | <u>2021 г.</u> |
|---------------------------------|------------------------|------------------------|
| Комиссии по расчетным операциям | (14 225) | (32 177) |
| Агентское вознаграждение | (8 853) | (3 918) |
| Прочие комиссии | (3 875) | (620) |
| Комиссионные расходы | <u>(26 953)</u> | <u>(36 715)</u> |

22. Чистые доходы от реструктуризации по займам клиентам и финансовой аренде

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 Группа осуществляла пересчет ожидаемых денежных потоков по договорам финансовой аренды в случае их модификации (продлонгации или досрочного погашения). Доход от перерасчета составил 160 268 тыс. руб. и был признан Группой в консолидированном отчете о совокупном доходе за 2022 год (за 2021 год: 367 385 тыс. руб.).

23. Прочие доходы

| | <u>2022 г.</u> | <u>2021 г.</u> |
|-------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Доход от операционной аренды | 1 709 410 | 2 028 899 |
| Доход от реализации имущества | 106 174 | 23 660 |
| Прочее | 532 | 2 978 |
| Итого прочие доходы | <u>1 816 116</u> | <u>2 055 537</u> |

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За 2022 г.
(в тысячах российских рублей)

24. Расходы на персонал, административные и прочие расходы

Расходы на персонал, административные и прочие расходы включают в себя следующие позиции:

| | <u>2022 г.</u> | <u>2021 г.</u> |
|---|-----------------------|-------------------------|
| Заработная плата и премии | 113 860 | 226 399 |
| Отчисления на социальное обеспечение | 20 322 | 33 559 |
| Прочие расходы на персонал | 30 469 | 43 057 |
| Расходы на персонал | <u>164 651</u> | <u>303 015</u> |
| Отчисления по амортизации и износу | 376 644 | 521 647 |
| Расходы на ремонт и содержание оборудования | 312 657 | 625 767 |
| Благотворительность | 75 000 | – |
| Расходы на страхование оборудования | 24 637 | 74 906 |
| Прочие профессиональные услуги | 6 535 | 10 208 |
| Юридические услуги | 6 468 | 900 |
| Прочее | 13 842 | 37 999 |
| Административные и прочие расходы | <u>815 783</u> | <u>1 271 427</u> |

25. Информация по сегментам

В целях управления Группа выделяет три операционных сегмента, исходя из видов оказываемых услуг:

| | |
|---------------------|--|
| Управление активами | Деятельность по управлению паевыми и инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами. |
| Лизинговые операции | Операции финансового лизинга, а также предоставление займов лизинговым компаниям. |
| Прочие операции | Операции инвестирования в непрофильные проекты. |

Сегмент выбыл в связи с продажей данной дочерней компании.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Каждый из операционных сегментов осуществляет деятельность независимо от другого операционного сегмента. Результаты деятельности сегментов анализируются Руководством Группы на основе данных МСФО отчетности каждого из сегментов.

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За 2022 г.
(в тысячах российских рублей)

25. Информация по сегментам (продолжение)

В таблицах ниже отражена информация о выручке, прибыли, активах и об обязательствах по операционным сегментам Группы:

| <u>2022 г.</u> | <u>Управление активами</u> | <u>Лизинговые операции</u> | <u>Итого</u> |
|--|--------------------------------|--------------------------------|------------------|
| Доходы | | | |
| Внешние клиенты | 531 618 | 7 216 995 | 7 748 613 |
| Итого | 531 618 | 7 216 995 | 7 748 613 |
| Процентная выручка, рассчитанная по методу эффективной процентной ставки | 177 817 | 2 991 950 | 3 169 767 |
| Прочая процентная выручка | – | 2 249 130 | 2 249 130 |
| Процентные расходы | (230) | (5 628 209) | (5 628 439) |
| (Создание)/восстановление резерва под обесценение финансовой аренды и процентных активов | (14 396) | (2 660 062) | (2 674 458) |
| Вознаграждение за управление и успех и агентские вознаграждения | 353 284 | – | 353 284 |
| Комиссионные расходы | (21 771) | (5 182) | (26 953) |
| Чистые доходы от реструктуризации по займам клиентам и финансовой аренде | – | 160 268 | 160 268 |
| Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами | 48 | – | 48 |
| Чистые расходы по операциям с иностранной валютой | (657) | (4 765) | (5 422) |
| Восстановление резерва под обесценение прочих финансовых активов | 248 | 19 832 | 20 080 |
| Создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по вознаграждению за управление | (256) | – | (256) |
| Доходы от выбытия дочерней компании | 1 616 456 | – | 1 616 456 |
| Прочие доходы | 469 | 1 815 647 | 1 816 116 |
| Расходы на персонал | (129 434) | (35 217) | (164 651) |
| Административные и прочие расходы | (25 933) | (789 850) | (815 783) |
| Создание резерва под обесценение прочих финансовых активов | 248 | 19 832 | 20 080 |
| Результаты сегмента | 1 955 645 | (1 886 458) | 69 187 |
| Расходы по налогу на прибыль | (68 508) | 352 303 | 283 795 |
| Прибыль за год | 1 887 137 | (1 534 155) | 352 982 |
| Активы сегмента | 3 615 395 | – | 3 615 395 |
| Обязательства сегмента | 68 096 | – | 68 096 |
| Прочая информация по сегментам | | | |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 1 580 | 375 064 | 376 644 |

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За 2022 г.
(в тысячах российских рублей)

25. Информация по сегментам (продолжение)

| <i>2021 г.</i> | <i>Управление активами</i> | <i>Лизинговые операции</i> | <i>Итого</i> |
|--|----------------------------|----------------------------|---------------------|
| Доходы | | | |
| Внешние клиенты | 271 091 | 17 571 144 | 17 842 235 |
| Итого | 271 091 | 17 571 144 | 17 842 235 |
| Процентная выручка, рассчитанная по методу эффективной процентной ставки | 14 576 | 7 996 753 | 8 011 329 |
| Прочая процентная выручка | – | 6 892 792 | 6 892 792 |
| Процентные расходы | (284) | (13 239 437) | (13 239 721) |
| Вознаграждение за управление и успех и агентские вознаграждения | 247 811 | – | 247 811 |
| Комиссионные расходы | (4 779) | (31 936) | (36 715) |
| Чистые доходы от первоначального признания финансовых активов | – | 259 217 | 259 217 |
| Чистые доходы от реструктуризации по займам клиентам и финансовой аренде | – | 367 385 | 367 385 |
| Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами | 8 164 | – | 8 164 |
| Чистые (расходы)/доходы по операциям с иностранной валютой | (786) | 363 | (423) |
| Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по вознаграждению за управление | 931 | – | 931 |
| Чистая прибыль, приходящаяся на неконтролирующую долю участия (Создание)/восстановление резерва под обесценение финансовой аренды и процентных активов | (62) | 723 359 | 723 297 |
| Расходы на персонал | (122 268) | (180 747) | (303 015) |
| Административные и прочие расходы | (31 385) | (1 240 042) | (1 271 427) |
| Создание резерва под обесценение прочих финансовых активов | (83) | (25 311) | (25 394) |
| Прочие доходы | 540 | 2 054 997 | 2 055 537 |
| Результаты сегмента | 112 375 | 3 548 773 | 3 661 148 |
| Расходы по налогу на прибыль | (27 187) | (715 375) | (742 562) |
| Прибыль за год | 85 188 | 2 833 398 | 2 918 586 |
| Активы сегмента | 613 397 | 232 137 435 | 232 750 832 |
| Обязательства сегмента | 81 298 | 221 990 559 | 222 071 857 |
| Прочая информация по сегментам | | | |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 9 356 | 512 291 | 521 647 |

В 2022 году процентная выручка по займам, выданным в рамках сегмента «Лизинговые операции» в размере 2 991 950 тыс. руб., была получена от девятнадцати внешних контрагентов, по двум из которых доходы превышали 10 процентов от доходов Группы.

В 2021 году процентная выручка по займам, выданным в рамках сегмента «Лизинговые операции» в размере 7 990 534 тыс. руб., была получена от девятнадцати внешних контрагентов, по двум из которых доходы превышали 10 процентов от доходов Группы.

Операции Группы в основном осуществляются на территории Российской Федерации.

26. Управление рисками

Введение

Деятельности Группы присущи риски. Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки, мониторинга и ограничения принимаемых рисков для целей минимизации негативного эффекта на финансовый результат Группы.

Группа на регулярной основе проводит анализ принятых принципов управления рисками на предмет оценки их актуальности.

Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Группа также подвержена операционным рискам.

Структура управления рисками

Подход к управлению рисками в компаниях Группы определяется в зависимости от принадлежности компании Группы к операционному сегменту: Управление активами или Лизинговые операции.

Компании операционного сегмента «Управление активами»

Общую ответственность за стратегический мониторинг уровня принимаемых компаниями Группы рисков несет Генеральный директор на уровне каждой отдельной консолидируемой компании, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

В рамках своей компетенции Генеральный директор, в частности, утверждает типовые формы документов, а также инструкции, правила, порядки, методики, положения и иные виды внутренних документов Общества, не отнесенные к компетенции иных органов управления Общества.

Управление риск менеджмента

Управление риск менеджмента отвечает за организацию процесса управления рисками, включая идентификацию, оценку, мониторинг и контроль рисков. Управление риск менеджмента совместно с сотрудниками, выполняющими функцию внутреннего контроля, и Финансовым департаментом осуществляет контроль соответствия деятельности Общества регуляторным требованиям, включая требования к достаточности капитала.

Управление риск менеджмента отвечает за контроль соблюдения принципов, политики управления рисками и лимитов риска Общества через систему специальной отчетности по рискам.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Общества включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

26. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Компании операционного сегмента «Лизинговые операции»

Сегмент выбыл в связи с продажей дочерней компании.

Совет Директоров

Совет Директоров выполняет надзорные функции в области управления рисками, обеспечивает функционирование системы управления рисками и ее соответствие общим принципам, методам и процедурам риск-менеджмента. Совет Директоров уполномочен принимать решения о целесообразности проведения лизинговых сделок, установления лимитов на проведение лизинговых операций, вложений в финансовые инструменты, связанные с принятием кредитного риска. Совет Директоров утверждает платежную позицию, принимает решение о параметрах привлечения финансирования; принимает решение об осуществлении лизинговых сделок, осуществляемых дочерними компаниями.

Дирекция по финансам, отчетности и планированию

Дирекция по финансам, отчетности и планированию разрабатывают и обеспечивают реализацию политики в области управления финансовыми и нефинансовыми рисками, осуществляют функции управления рисками в отношении кредитного и рыночного рисков (главным образом, рисков, связанных с изменением процентных ставок), а также риска ликвидности.

Риск менеджер проводит экспертизу лизинговых сделок, подготавливает рекомендации по управлению кредитным риском для Совета директоров, предлагает лимиты принимаемого риска на контрагента, отраслевые и страновые лимиты. Дирекция по финансам, отчетности и планированию предлагает лимиты рисков, связанных с финансовыми операциями, отличными от лизинговых, и подготавливают предложения по управлению рыночным риском и риском ликвидности. Кроме этого, Дирекция по финансам, отчетности и планированию отвечает за управление активами и обязательствами, а также общей финансовой структурой, и несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования.

Для контроля имущественного риска сотрудник материально-технического обеспечения и эксплуатации выявляет факты или предпосылки изменения количественных и качественных параметров лизингового имущества, снижающих его остаточную стоимость (сверх допустимого при нормальном износе).

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За 2022 г.
(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Кредитный риск

Деятельность Группы подвержена кредитному риску в результате того, что контрагенты могут не выполнить свои договорные обязательства. Группа управляет кредитным риском путем установления предельного размера кредитного риска, который Группа готова принять регулярным пересмотром кредитного качества контрагентов, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска. Группа структурирует уровень кредитного риска путем ограничения сумм риска по одному контрагенту (заемщику или лизингополучателю), связанным группам контрагентов, а также отраслевым и географическим/страновым сегментам. Группа осуществляет мониторинг кредитного риска путем анализа финансового состояния контрагентов, их платежной дисциплины; выявляет иные факторы кредитного риска (например, организационные, отраслевые и т.д.). Управление кредитным риском также включает в себя мониторинг технического состояния оборудования и иного имущества, переданного в лизинг, фактически являющегося обеспечением по сделке лизинга. Такие риски отслеживаются на регулярной основе и предусматривают ежегодную (либо более частую) оценку.

Кредитный риск (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о максимальном размере кредитного риска по финансовым активам.

| | <i>Прим.</i> | <u>2022 г.</u> | <u>2021 г.</u> |
|--|--------------|-------------------------|---------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в пути) | 5 | 259 906 | 967 502 |
| Дебиторская задолженность по вознаграждению за управление и успех | 7 | 82 289 | 69 035 |
| Финансовая аренда | 8 | – | 83 574 190 |
| Авансы, выданные поставщикам оборудования по финансовой аренде | 9 | – | 5 008 701 |
| Займы клиентам | 10 | 3 258 232 | 119 943 556 |
| Прочие финансовые активы | 14 | – | 1 471 838 |
| Итого максимальный размер кредитного риска | | <u>3 600 427</u> | <u>211 034 822</u> |

Группа не несет кредитного риска по внебалансовым обязательствам, так как внебалансовые обязательства отсутствуют.

Принимая во внимание специфику деятельности Группы уровень принимаемых кредитных рисков остается незначительным (для сегмента «Управление активами»). В процессе осуществления доверительного управления снижение рисков достигается за счет безакцептного списания вознаграждения из активов, переданных по договорам доверительного управления.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Группа разработала политику для осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Группа объединяет предоставленные ею кредиты в следующие группы:

- Стадия 1: совокупность сделок по состоянию на отчетную дату, в отношении которых не произошло существенного увеличения кредитного риска по сравнению с величиной кредитного риска на момент первоначального признания. По сделкам в Стадии 1 Группа признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ.
- Стадия 2: совокупность сделок по состоянию на отчетную дату, в отношении которых произошло существенное увеличение кредитного риска по сравнению с величиной кредитного риска на момент первоначального признания. Для таких сделок Группа признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- Стадия 3: совокупность сделок по состоянию на отчетную дату, которым присвоен статус дефолт. Группа признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Определение дефолта

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Стадии 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в случае, если заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. Группа считает, что в отношении средств в банках произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутрисдневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

Также Группа рассматривает ряд событий в рамках качественной оценки наличия дефолта, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. К таким событиям относятся следующие:

- ▶ признание договора лизинга / займа проблемным;
- ▶ дефолтная реструктуризация;
- ▶ списание или реализация задолженности;
- ▶ банкротство или ликвидация заемщика;
- ▶ прочие события, возникновение которых, согласно экспертному заключению, привело к дефолту.

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За 2022 г.
(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В 2018 году на уровне вышестоящей организации материнской компании Группы были разработаны и утверждены новые основные положения по управлению кредитными рисками. Группа руководствуется данными положениями при управлении кредитными рисками.

| Категория кредитного риска | Описание |
|---------------------------------------|---|
| Благополучные | Активы с приемлемым уровнем риска по внутренней вероятности дефолта, рассматриваемые Группой в качестве целевого сегмента в контексте роста кредитного портфеля. Отдельные операции кредитования могут быть отнесены к данной категории на основании результатов оценки ожидаемых убытков (как одного из основных параметров количественной оценки рисков по данному сегменту). |
| Требующие контроля | Активы с повышенным уровнем риска, не относимые Группой к целевому сегменту в контексте выдачи новых кредитов и отнесенные к этой категории на основании расчета внутреннего показателя вероятности наступления дефолта. |
| Субстандартные | Активы с высоким уровнем риска, для которых имеются факторы значительного кредитного риска, или активы, признанные Группой неприемлемыми в контексте выдачи новых кредитов, которые были определены в эту категорию на основании расчета внутреннего показателя вероятности наступления дефолта. В данную категорию также могут включаться кредиты, в отношении которых Группа провела вынужденную реструктуризацию. На данный момент такие кредиты обслуживаются согласно установленному графику, однако критерии для аннулирования статуса дефолта в отношении данных кредитов еще не соблюдаются, поскольку с момента реструктуризации прошел недостаточный период времени либо значительная часть суммы кредита еще не погашена согласно условиям реструктуризации. |
| Сомнительные | Активы, классифицируемые как дефолтные, по которым ожидается существенный объем убытков. |
| Неработающие кредиты (NPL) | Группа определяет неработающие кредиты как кредитно-обесцененные финансовые активы, ОКУ по которым оцениваются за весь срок, с просрочкой установленных договором выплат по основному долгу и (или) процентам сроком более 90 дней, а также кредиты ПСКО с просрочкой выплат по основному долгу и (или) процентам сроком более 90 дней с даты первоначального признания. Кредиты, по которым не требуется осуществлять договорных выплат вплоть до истечения срока действия, по которым установлен льготный период уплаты суммы основного долга и (или) процентов, а также реструктурированные кредиты не считаются неработающими при условии, что просрочка установленных договором выплат не превышает 90 дней. |

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Займы клиентам и операции финансовой аренды

В случае предоставления займов клиентам и осуществления операций финансовой аренды оценку заемщиков проводит сотрудник, ответственный за оценку кредитных рисков Группы. Оценка кредитного риска основана на модели кредитного скоринга, которая учитывает различную историческую, текущую и прогнозную информацию, такую как:

- ▶ Историческая финансовая информация вместе с прогнозами и планами, подготовленными в разрезе клиентов. Такая финансовая информация включает данные о полученных результатах, коэффициенты платежеспособности, коэффициенты финансовой устойчивости и любые другие коэффициенты, уместные для оценки финансовых результатов деятельности клиента. Часть таких показателей может закрепляться в договорах с клиентами в виде ковенант, и, следовательно, их оценке уделяется большее внимание.
- ▶ Общедоступная информация о клиентах из внешних источников информации. Такая информация включает внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, отчеты независимых аналитиков, цены обращающихся на рынке облигаций или пресс-релизы и статьи.
- ▶ Макроэкономическая информация, например, объем экономической деятельности применительно к конкретной отрасли, в которых клиент осуществляет свою деятельность.
- ▶ Другая обоснованная и подтверждаемая информация о качестве управления и возможностях клиента, которая уместна для определения результатов деятельности организации.

Уровень сложности и детализации методов оценки кредитного качества отличаются в зависимости от подверженности Группы риску, сложности и размера клиента.

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За 2022 г.
(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества и трех категорий ОКУ в разрезе классов активов консолидированного отчета о финансовом положении Группы на 31 декабря 2022 и 2021 гг.

| | <i>31 декабря 2022 г.</i> | | |
|--|------------------------------|--|------------------|
| | <i>ОКУ за 12 месяцев</i> | <i>ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные</i> | <i>Итого</i> |
| Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств) | | | |
| Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях и краткосрочные депозиты до 90 дней | | | |
| - <i>благополучные</i> | 259 910 | - | 259 910 |
| Итого остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях и краткосрочные депозиты до 90 дней до вычета резерва | 259 910 | - | 259 910 |
| За вычетом резерва под обесценение | (4) | - | (4) |
| Итого остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях и краткосрочные депозиты до 90 дней после вычета резерва | 259 906 | - | 259 906 |
| Дебиторская задолженность по вознаграждению за управление и успех и агентским вознаграждениям | | | |
| - <i>благополучные</i> | 82 385 | - | 82 385 |
| - <i>неработающие</i> | - | 7 662 | 7 662 |
| Итого дебиторская задолженность по вознаграждению за управление и успех и агентским вознаграждениям | 82 385 | 7 662 | 90 047 |
| За вычетом резерва под обесценение | (96) | (7 662) | (7 758) |
| Итого дебиторская задолженность по вознаграждению за управление и успех и агентским вознаграждениям после вычета резерва | 82 289 | - | 82 289 |
| Займы связанным сторонам | | | |
| - <i>благополучные</i> | 3 272 661 | - | 3 272 661 |
| Итого займы связанным сторонам до вычета резерва | 3 272 661 | - | 3 272 661 |
| За вычетом резерва под обесценение | (14 429) | - | (14 429) |
| Итого займы связанным сторонам после вычета резерва | 3 258 232 | - | 3 258 232 |

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За 2022 г.
(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

| | <i>31 декабря 2021 г.</i> | | | | |
|--|------------------------------|---|--|---|--------------------|
| | <i>ОКУ за 12 месяцев</i> | <i>ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные</i> | <i>ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные</i> | <i>Приобретен- ные кредитно- обесцененные</i> | <i>Итого</i> |
| Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств) | | | | | |
| Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях и краткосрочные депозиты до 90 дней - <i>благополучные</i> | 967 840 | – | – | – | 967 840 |
| Итого остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях и краткосрочные депозиты до 90 дней до вычета резерва | 967 840 | – | – | – | 967 840 |
| За вычетом резерва под обесценение | (338) | | | | (338) |
| Итого остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях и краткосрочные депозиты до 90 дней после вычета резерва | 967 502 | – | – | – | 967 502 |
| Дебиторская задолженность по вознаграждению за управление и успех | | | | | |
| - <i>благополучные</i> | 68 876 | – | – | – | 68 876 |
| - <i>неработающие</i> | – | – | 7 662 | – | 7 662 |
| Итого дебиторская задолженность по вознаграждению за управление и успех и агентским вознаграждениям | 68 876 | – | 7 662 | – | 76 538 |
| За вычетом резерва под обесценение | (88) | – | (7 415) | – | (7 503) |
| Итого дебиторская задолженность по вознаграждению за управление и успех и агентским вознаграждениям после вычета резерва | 68 788 | – | 247 | – | 69 035 |
| Авансы, выданные поставщикам оборудования по финансовой аренде | | | | | |
| - <i>благополучные</i> | 5 010 320 | 24 638 | – | – | 5 034 958 |
| Итого авансы, выданные поставщикам оборудования по финансовой аренде, до вычета резерва | 5 010 320 | 24 638 | – | – | 5 034 958 |
| За вычетом резерва под обесценение | (20 085) | (6 172) | – | – | (26 257) |
| Итого авансы, выданные поставщикам оборудования по финансовой аренде, после вычета резерва | 4 990 235 | 18 466 | – | – | 5 008 701 |
| Финансовая аренда | | | | | |
| - <i>благополучные</i> | 64 892 381 | 1 838 458 | – | – | 66 730 839 |
| - <i>требующие контроля</i> | 12 118 193 | 2 114 434 | – | – | 14 232 627 |
| - <i>субстандартные</i> | 2 031 636 | 1 102 616 | – | – | 3 134 252 |
| - <i>неработающие</i> | – | – | 3 775 | – | 3 775 |
| Итого финансовая аренда до вычета резерва | 79 042 210 | 5 055 508 | 3 775 | – | 84 101 493 |
| За вычетом резерва под обесценение | (467 262) | (56 266) | (3 775) | – | (527 303) |
| Итого финансовая аренда после вычета резерва | 78 574 948 | 4 999 242 | – | – | 83 574 190 |
| Займы клиентам | | | | | |
| Займы связанным сторонам | | | | | |
| - <i>благополучные</i> | 113 361 957 | – | – | – | 113 361 957 |
| - <i>субстандартные</i> | – | – | – | 2 464 266 | 2 464 266 |
| Итого займы связанным сторонам до вычета резерва | 113 361 957 | – | – | 2 464 266 | 115 826 223 |
| За вычетом резерва под обесценение | (16 130) | – | – | (39 875) | (56 005) |
| Итого займы связанным сторонам после вычета резерва | 113 345 827 | – | – | 2 424 391 | 115 770 218 |
| Займы иным юридическим лицам | | | | | |
| - <i>благополучные</i> | 1 176 755 | – | – | – | 1 176 755 |
| - <i>требующие контроля</i> | 1 116 639 | – | – | – | 1 116 639 |
| - <i>субстандартные</i> | 1 954 259 | – | – | – | 1 954 259 |
| Итого займы иным юридическим лицам до вычета резерва | 4 247 653 | – | – | – | 4 247 653 |
| За вычетом резерва под обесценение | (74 315) | – | – | – | (74 315) |
| Итого займы иным юридическим лицам после вычета резерва | 4 173 338 | – | – | – | 4 173 338 |
| Прочие финансовые активы | | | | | |
| - <i>благополучные</i> | 1 397 818 | 23 837 | – | – | 1 421 655 |
| - <i>требующие контроля</i> | 46 451 | 3 041 | – | – | 49 492 |
| - <i>неработающие</i> | – | – | 300 489 | – | 300 489 |
| Итого прочие финансовые активы до вычета резерва | 1 444 269 | 26 878 | 300 489 | – | 1 771 636 |
| За вычетом резерва под обесценение | (4 657) | (152) | (294 989) | – | (299 798) |
| Итого прочие финансовые активы после вычета резерва | 1 439 612 | 26 726 | 5 500 | – | 1 471 838 |

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За 2022 г.
(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. распределение активов и обязательств Группы по географическому признаку представлено в таблице ниже.

| | <i>31 декабря 2022 г.</i> | | |
|---|---------------------------|----------------------|--------------------|
| | <i>Россия</i> | <i>Прочие страны</i> | <i>Итого</i> |
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 259 906 | – | 259 906 |
| Дебиторская задолженность по вознаграждению за управление и успех и агентским вознаграждениям | 82 289 | – | 82 289 |
| Займы клиентам | 3 258 232 | – | 3 258 232 |
| Основные средства и активы в форме права пользования | 6 206 | – | 6 206 |
| Нематериальные активы | 714 | – | 714 |
| Предоплата по налогу на прибыль | 34 | – | 34 |
| Отложенные активы по налогу на прибыль | 4 801 | – | 4 801 |
| Прочие активы | 3 213 | – | 3 213 |
| | 3 615 395 | – | 3 615 395 |
| Обязательства | | | |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 17 449 | – | 17 449 |
| Прочие начисленные расходы и обязательства | 50 647 | – | 50 647 |
| | 68 096 | – | 68 096 |
| Чистая балансовая позиция | 3 547 299 | – | 3 547 299 |
| | | | |
| | <i>31 декабря 2021 г.</i> | | |
| | <i>Россия</i> | <i>Прочие страны</i> | <i>Итого</i> |
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 967 502 | – | 967 502 |
| Торговые ценные бумаги | 75 760 | – | 75 760 |
| Дебиторская задолженность по вознаграждению за управление и успех | 69 035 | – | 69 035 |
| Финансовая аренда | 83 574 190 | – | 83 574 190 |
| Авансы, выданные поставщикам оборудования по финансовой аренде | 5 008 701 | – | 5 008 701 |
| Займы клиентам | 69 730 645 | 50 212 911 | 119 943 556 |
| Основные средства и активы в форме права пользования | 16 496 459 | – | 16 496 459 |
| Нематериальные активы | 44 109 | – | 44 109 |
| Предоплата по налогу на прибыль | 484 640 | – | 484 640 |
| Отложенные активы по налогу на прибыль | 3 494 | – | 3 494 |
| Прочие активы | 6 083 386 | – | 6 083 386 |
| | 182 537 921 | 50 212 911 | 232 750 832 |
| Обязательства | | | |
| Кредиты банков | 219 547 781 | – | 219 547 781 |
| Прочие заемные средства | 468 515 | – | 468 515 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 20 732 | – | 20 732 |
| Отложенные обязательства по налогу на прибыль | 610 199 | – | 610 199 |
| Прочие начисленные расходы и обязательства | 1 345 368 | – | 1 345 368 |
| Неконтролирующие доли участия в чистых активах | 79 262 | – | 79 262 |
| | 222 071 857 | – | 222 071 857 |
| Чистая балансовая позиция | (39 533 936) | 50 212 911 | 10 678 975 |

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За 2022 г.
(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности выражается в том, что Группа не сможет исполнить свои договорные обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска в Группе осуществляется анализ доступности различных источников финансирования в дополнение к существующим высоко ликвидным активам, также осуществляет управление активами Группы, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Анализ активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков их погашения представлен в Примечании 29. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату.

| | | <i>31 декабря 2022 г.</i> | | | | | | |
|--|--------------------|--|------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------|
| | | <i>До востребования и менее 1 месяца</i> | <i>От 1 до 3 месяцев</i> | <i>От 3 до 6 месяцев</i> | <i>От 6 месяцев до 1 года</i> | <i>От 1 до 5 лет</i> | <i>Более 5 лет</i> | <i>Итого</i> |
| На 31 декабря 2022 г. | | | | | | | | |
| Прочие финансовые обязательства | 10 701 | – | – | – | – | – | – | 10 701 |
| Итого недисконтированные финансовые обязательства | 10 701 | – | – | – | – | – | – | 10 701 |
| | | <i>31 декабря 2021 г.</i> | | | | | | |
| | | <i>До востребования и менее 1 месяца</i> | <i>От 1 до 3 месяцев</i> | <i>От 3 до 6 месяцев</i> | <i>От 6 месяцев до 1 года</i> | <i>От 1 до 5 лет</i> | <i>Более 5 лет</i> | <i>Итого</i> |
| На 31 декабря 2021 г. | | | | | | | | |
| Кредиты банков | 164 820 226 | 1 659 766 | 2 468 215 | 6 037 740 | 51 976 054 | 10 923 284 | | 237 885 285 |
| Прочие заемные средства | 21 756 | 43 511 | 65 267 | 136 119 | 239 311 | – | | 505 964 |
| Прочие финансовые обязательства | 9 128 | 1 210 388 | – | – | – | – | | 1 219 516 |
| Итого недисконтированные финансовые обязательства | 164 851 110 | 2 913 665 | 2 533 482 | 6 173 859 | 52 215 365 | 10 923 284 | | 239 610 765 |

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.

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За 2022 г.
(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентной ставки

Основными источниками процентного риска являются: несовпадение сроков погашения активов и пассивов по инструментам с фиксированной процентной ставкой; несовпадение сроков изменения процентной ставки активов и пассивов по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки); финансирование процентными инструментами непроцентных активов (имущества, предназначенного для передачи в операционную аренду).

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

Группа принимает процентный риск в пределах установленных лимитов на экономический капитал на покрытие процентного риска.

Валютный риск

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

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на консолидированный отчет о совокупном доходе (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о совокупном доходе. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о совокупном доходе или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

| <i>Валюта</i> | <i>2022 г.</i> | | <i>2021 г.</i> | |
|---------------|--|--|--|--|
| | <i>Изменение в валютном курсе, в %</i> | <i>Влияние на прибыль до налогообложения</i> | <i>Изменение в валютном курсе, в %</i> | <i>Влияние на прибыль до налогообложения</i> |
| Доллар США | 8,0% | – | 15,0% | 2 770 |
| Доллар США | -8,0% | – | -15,0% | (2 770) |

Риск изменения цен на торговые ценные бумаги

Риск изменения цен на торговые ценные бумаги – риск того, что справедливая стоимость таких инструментов может уменьшиться в результате неблагоприятных изменений совокупности рыночных факторов или стоимости отдельных ценных бумаг. Активы Группы размещены в торговые ценные бумаги, которые не допущены к организованным торгам, и представляют собой паи открытых паевых инвестиционных фондов, позиции в торгуемых на организованных торгах инструментах отсутствуют.

26. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. Группа не имела значимых позиций в торговых финансовых инструментах. Тем не менее Группа осуществляет еженедельный мониторинг совокупной позиции в паевых открытых паевых инвестиционных фондах с целью оценки риска обесценения такой позиции в соответствии с лимитами рыночного риска.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

В рамках совершенствования системы управления операционными рисками, осуществляется ее последовательное обновление с учетом новых требований Банка России, предъявляемых к системе управления операционными рисками в банковских организациях и банковских группах.

Тренд предыдущих лет, направленный на выявление операционных рисков, связанных с противоправными действиями третьих лиц в отношении имущества Группы, изменился. Отражая требования современных реалий, фокус внимания сместился на анализ адекватности процедур и эффективности функционирования процессов в целях их совершенствования как с точки зрения функциональности, так и с целью выявления риск-уязвимостей.

27. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

27. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является 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 Группы в будущем.

Налогообложение

Существенная часть деятельности Группы осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными государственными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Группа не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также, что Группой представлены надлежащие сведения в российские налоговые органы, подкрепленные соответствующими документами по трансфертному ценообразованию, имеющимися в ее распоряжении. В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 г., и года, закончившегося 31 декабря 2022 г., Группа определила свои налоговые обязательства, вытекающие из «контролируемых» сделок, на основе фактических цен сделок. Помимо Российской Федерации. Группа осуществляет свою деятельность в иностранной юрисдикции. В состав Группы входит компания, созданная за пределами Российской Федерации, которая подлежат налогообложению по ставкам и в соответствии с законодательством юрисдикции, в которой компания Группы признается налоговым резидентом. Налоговые обязательства иностранной компании Группы определяются исходя из того, что иностранная компания Группы не является налоговым резидентом Российской Федерации, не имеет постоянного представительства в Российской Федерации и, следовательно, не облагается налогом на прибыль согласно российскому законодательству, за исключением случаев удержания налога на доходы у источника (т.е. дивиденды, проценты, доход от прироста капитала и т.д.).

27. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

С 1 января 2015 г. в российское налоговое законодательство были введены концепции «налогового резидента» в отношении иностранных юридических лиц и «фактического получателя дохода», а также правила налогообложения нераспределенной прибыли контролируемых иностранных компаний в Российской Федерации. Введение и уточнение данных концепций и правил в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры.

Правоприменительная практика в отношении данных концепций пока только формируется, и соответствующие положения Налогового кодекса Российской Федерации подвергаются частым пересмотрам и различным толкованиям со стороны налоговых органов.

В российском налоговом законодательстве сохраняются неопределенности, связанные с правилами налогообложения иностранных компаний. Сохраняется вероятность того, что с доработкой этих правил и изменением подхода российских налоговых органов и судебных инстанций к их интерпретации и применению может измениться статус не облагаемых налогом на прибыль в Российской Федерации для некоторых или всех иностранных компаний Группы. В этом случае налогообложение иностранных компаний может осуществляться по тем же правилам, что и налогообложение российских компаний.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2022 г. и на 31 декабря 2021 г. соответствующие положения законодательства были интерпретированы корректно, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов должна быть поддержана налоговыми органами и судами.

Страхование

Группа не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений.

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За 2022 г.
(в тысячах российских рублей)

28. Оценка справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

| | <i>31 декабря 2022 г.</i> | | |
|--|---------------------------------|---|---|
| | <i>Балансовая стоимость</i> | <i>Справед- ливая стоимость</i> | <i>Непризнан- ный доход/ (расход)</i> |
| Финансовые активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 259 906 | 259 906 | – |
| Дебиторская задолженность по вознаграждению за управление и успех | 82 289 | 82 289 | – |
| Займы клиентам | 3 258 232 | 2 897 577 | (360 655) |
| Финансовые обязательства | | | |
| Прочие финансовые обязательства | 10 701 | 10 701 | – |
| Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости | | | (360 655) |
| | | | |
| | <i>31 декабря 2021 г.</i> | | |
| | <i>Балансовая стоимость</i> | <i>Справед- ливая стоимость</i> | <i>Непризнан- ный доход/ (расход)</i> |
| Финансовые активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 967 502 | 967 502 | – |
| Торговые ценные бумаги | 75 760 | 75 760 | – |
| Дебиторская задолженность по вознаграждению за управление и успех | 69 035 | 69 035 | – |
| Финансовая аренда | 83 574 190 | 79 779 861 | (3 794 329) |
| Авансы, выданные поставщикам оборудования по финансовой аренде | 5 008 701 | 5 008 701 | – |
| Займы клиентам | 119 943 556 | 120 668 736 | 725 180 |
| Прочие финансовые активы | 1 471 838 | 1 471 838 | – |
| Финансовые обязательства | | | |
| Кредиты банков | 219 547 781 | 218 800 485 | 747 296 |
| Прочие заемные средства | 468 515 | 454 140 | 14 375 |
| Прочие финансовые обязательства | 1 219 516 | 1 219 516 | – |
| Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости | | | (2 307 478) |

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За 2022 г.
(в тысячах российских рублей)

28. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется ко вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо методики оценки или модели определения цены, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость некотируемых инструментов, дебиторской задолженности по вознаграждению за управление и успех, займов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Иерархия источников справедливой стоимости

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2022 г.:

| | <i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i> | <i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i> | <i>Значительные ненаблюдаемы е исходные данные (Уровень 3)</i> | <i>Итого</i> |
|---|---|---|--|------------------|
| По состоянию на 31 декабря 2022 г. | | | | |
| Активы, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 259 906 | – | – | 259 906 |
| Дебиторская задолженность по вознаграждению за управление и успех и агентским вознаграждениям | – | – | 82 289 | 82 289 |
| Займы клиентам | – | – | 2 897 577 | 2 897 577 |
| Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | |
| Прочие финансовые обязательства | – | – | 10 701 | 10 701 |

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За 2022 г.
(в тысячах российских рублей)

28. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2021 г.:

| | <i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i> | <i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i> | <i>Значительные ненаблюдаемы е исходные данные (Уровень 3)</i> | <i>Итого</i> |
|---|---|---|--|--------------|
| По состоянию на 31 декабря 2021 г. | | | | |
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости | | | | |
| Торговые ценные бумаги | 75 760 | – | – | 75 760 |
| Активы, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 967 502 | – | – | 967 502 |
| Дебиторская задолженность по вознаграждению за управление и успех и агентским вознаграждениям | – | – | 69 035 | 69 035 |
| Финансовая аренда | – | – | 79 779 861 | 79 779 861 |
| Авансы, выданные поставщикам оборудования по финансовой аренде | – | – | 5 008 701 | 5 008 701 |
| Займы клиентам | – | – | 120 668 736 | 120 668 736 |
| Прочие финансовые активы | – | – | 1 471 838 | 1 471 838 |
| Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | |
| Кредиты банков | – | – | 218 800 485 | 218 800 485 |
| Прочие заемные средства | – | – | 454 140 | 454 140 |
| Прочие финансовые обязательства | – | – | 1 219 516 | 1 219 516 |

В 2021-2022 годах переход активов и обязательств из Уровня 1 в Уровень 2, а также из Уровня 2 в Уровень 3 отсутствовал.

29. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 26 «Управление рисками».

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За 2022 г.

(в тысячах российских рублей)

29. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

| | 31 декабря 2022 г. | | | | | | | | | | |
|---|--|------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|----------------------------|--------------------------|------------------------|-------------------------------|---------------------------|--|------------------|
| | <i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i> | <i>От 1 до 3 месяцев</i> | <i>От 3 до 6 месяцев</i> | <i>От 6 месяцев до 1 года</i> | <i>Итого до 1 года</i> | <i>От 1 до 5 лет</i> | <i>Более 5 лет</i> | <i>Итого более 1 года</i> | <i>Просрочен- ные</i> | <i>С неопре- деленным сроком погашения</i> | <i>Итого</i> |
| Активы | | | | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 259 906 | - | - | - | 259 906 | - | - | - | - | - | 259 906 |
| Дебиторская задолженность по вознаграждению за управление и успех и агентским вознаграждениям | 82 289 | - | - | - | 82 289 | - | - | - | - | - | 82 289 |
| Займы клиентам | - | - | 3 258 232 | - | 3 258 232 | - | - | - | - | - | 3 258 232 |
| Основные средства и активы в форме права пользования | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 6 206 | 6 206 |
| Нематериальные активы | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 714 | 714 |
| Предоплата по налогу на прибыль | - | 34 | - | - | 34 | - | - | - | - | - | 34 |
| Отложенные активы по налогу на прибыль | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4 801 | 4 801 |
| Прочие активы | 3 213 | - | - | - | 3 213 | - | - | - | - | - | 3 213 |
| Итого активы | 345 408 | 34 | 3 258 232 | - | 3 603 674 | - | - | - | - | 11 721 | 3 615 395 |
| Обязательства | | | | | | | | | | | |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | - | 17 449 | - | - | 17 449 | - | - | - | - | - | 17 449 |
| Прочие начисленные расходы и обязательства | 11 265 | 34 241 | 1 935 | 3 206 | 50 647 | - | - | - | - | - | 50 647 |
| Итого обязательства | 11 265 | 51 690 | 1 935 | 3 206 | 68 096 | - | - | - | - | - | 68 096 |
| Чистая позиция | 334 143 | (51 656) | 3 256 297 | (3 206) | 3 535 578 | - | - | - | - | 11 721 | 3 547 299 |
| Накопленный разрыв | 334 143 | 282 487 | 3 538 784 | 3 535 578 | 3 535 578 | 3 535 578 | 3 535 578 | 3 535 578 | 3 535 578 | 3 547 299 | |

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За 2022 г.

(в тысячах российских рублей)

29. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

| | 31 декабря 2021 г. | | | | | | | | | | |
|---|--|------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|----------------------------|--------------------------|------------------------|-------------------------------|---------------------------|--|--------------------|
| | <i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i> | <i>От 1 до 3 месяцев</i> | <i>От 3 до 6 месяцев</i> | <i>От 6 месяцев до 1 года</i> | <i>Итого до 1 года</i> | <i>От 1 до 5 лет</i> | <i>Более 5 лет</i> | <i>Итого более 1 года</i> | <i>Просрочен- ные</i> | <i>С неопре- деленным сроком погашения</i> | <i>Итого</i> |
| Активы | | | | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 842 207 | 125 295 | – | – | 967 502 | – | – | – | – | – | 967 502 |
| Торговые ценные бумаги | 75 760 | – | – | – | 75 760 | – | – | – | – | – | 75 760 |
| Дебиторская задолженность по вознаграждению за управление и успех и агентским вознаграждениям | 69 035 | – | – | – | 69 035 | – | – | – | – | – | 69 035 |
| Финансовая аренда | 1 608 384 | 3 080 071 | 4 895 191 | 9 580 835 | 19 164 481 | 54 054 029 | 10 328 442 | 64 382 471 | 27 238 | – | 83 574 190 |
| Авансы, выданные поставщикам оборудования по финансовой аренде | 1 530 730 | 135 399 | 3 324 106 | – | 4 990 235 | – | – | – | 18 466 | – | 5 008 701 |
| Займы клиентам | 111 197 525 | 275 640 | 403 131 | 729 685 | 112 605 981 | 6 383 508 | 954 067 | 7 337 575 | – | – | 119 943 556 |
| Основные средства и активы в форме права пользования | – | – | – | – | – | – | – | – | – | 16 496 459 | 16 496 459 |
| Нематериальные активы | – | – | – | – | – | – | – | – | – | 44 109 | 44 109 |
| Предоплата по налогу на прибыль | – | 484 640 | – | – | 484 640 | – | – | – | – | – | 484 640 |
| Отложенные активы по налогу на прибыль | – | – | – | – | – | – | – | – | – | 3 494 | 3 494 |
| Прочие активы | 596 429 | 4 643 690 | 114 945 | 95 150 | 5 450 214 | 533 874 | 89 098 | 622 972 | 10 200 | – | 6 083 386 |
| Итого активы | 115 920 070 | 8 744 735 | 8 737 373 | 10 405 670 | 143 807 848 | 60 971 411 | 11 371 607 | 72 343 018 | 55 904 | 16 544 062 | 232 750 832 |
| Обязательства | | | | | | | | | | | |
| Кредиты банков | 164 109 300 | 1 633 399 | 2 385 975 | 5 632 960 | 173 761 634 | 39 566 304 | 6 219 843 | 45 786 147 | – | – | 219 547 781 |
| Прочие заемные средства | 25 973 | 42 765 | 62 971 | 126 934 | 258 643 | 209 872 | – | 209 872 | – | – | 468 515 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | – | 20 732 | – | – | 20 732 | – | – | – | – | – | 20 732 |
| Отложенные обязательства по налогу на прибыль | – | – | – | – | – | – | – | – | – | 610 199 | 610 199 |
| Прочие начисленные расходы и обязательства | 9 566 | 1 325 652 | 1 318 | 8 832 | 1 345 368 | – | – | – | – | – | 1 345 368 |
| Неконтролирующая доли участия в чистых активах | – | – | – | – | – | – | – | – | – | 79 262 | 79 262 |
| Итого обязательства | 164 144 839 | 3 022 548 | 2 450 264 | 5 768 726 | 175 386 377 | 39 776 176 | 6 219 843 | 45 996 019 | – | 689 461 | 222 071 857 |
| Чистая позиция | (48 224 769) | 5 722 187 | 6 287 109 | 4 636 944 | (31 578 529) | 21 195 235 | 5 151 764 | 26 346 999 | 55 904 | 15 854 601 | 10 678 975 |
| Накопленный разрыв | (48 224 769) | (42 502 582) | (36 215 473) | (31 578 529) | | (10 383 294) | (5 231 530) | | (5 175 626) | 10 678 975 | |

30. 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.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За 2022 г.

(в тысячах российских рублей)

30. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода, а также обороты, доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за отчетный период представлены ниже. В категорию Материнская компания включены операции со всеми компаниями, обладающими прямым или косвенным контролем над Обществом.

| | 2022 г. | | 2021 г. | |
|---|----------------------|--------------------------|----------------------|--------------------------|
| | Материнская компания | Прочие связанные стороны | Материнская компания | Прочие связанные стороны |
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | – | – | 967 816 | 24 |
| За вычетом резерва под обесценение | – | – | (338) | – |
| Итого денежные средства и их эквиваленты после вычета резерва | – | – | 967 478 | 24 |
| Дебиторская задолженность по вознаграждению за управление и успех и агентским вознаграждениям | – | 1 042 | – | 51 395 |
| За вычетом резерва под обесценение | – | (1) | – | (77) |
| Итого дебиторская задолженность по вознаграждению за управление и успех и агентским вознаграждениям после вычета резерва | – | 1 041 | – | 51 318 |
| Финансовая аренда | – | – | – | 23 357 709 |
| За вычетом резерва под обесценение | – | – | – | (4 579) |
| Итого финансовая аренда после вычета резервов | – | – | – | 23 353 130 |
| Авансы, выданные поставщикам оборудования по финансовой аренде | – | – | – | 3 324 114 |
| За вычетом резерва под обесценение | – | – | – | (8) |
| Итого авансы, выданные поставщикам оборудования по финансовой аренде | – | – | – | 3 324 106 |
| Займы клиентам | 3 272 661 | – | – | 115 826 223 |
| За вычетом резерва под обесценение | (14 429) | – | – | (56 006) |
| Итого займы клиентам после вычета резерва | 3 258 232 | – | – | 115 770 217 |
| Основные средства и активы в форме права пользования | | | | 1 453 |
| Прочие активы | 4 842 | 974 | – | 460 808 |
| За вычетом резерва под обесценение | – | – | – | (2 470) |
| Итого прочие активы после вычета резерва | 4 842 | 974 | – | 458 338 |
| Обязательства | | | | |
| Кредиты банков | – | – | 219 547 781 | – |
| Прочие заемные средства | – | – | – | 468 515 |
| Прочие начисленные расходы и обязательства | 5 431 | 1 040 | 80 | 117 472 |
| Отчет о совокупном доходе | | | | |
| Вознаграждение за управление и успех и агентские вознаграждения | – | 1 500 | – | 95 973 |
| Комиссионные расходы | – | – | (36 080) | (635) |
| Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки | – | (3 333) | 20 795 | 7 796 998 |
| Прочие процентные доходы | 170 086 | – | – | 1 738 307 |
| Процентные расходы | – | – | (13 188 867) | (50 595) |
| Прочие доходы | (118) | (112) | – | 775 515 |
| Создание резервов под обесценение процентных активов | – | – | – | 886 823 |
| (Создание)/восстановление резервов под обесценение дебиторской задолженности по вознаграждению за управление | – | – | – | 851 |
| Административные и прочие расходы | (3 580) | (2 433) | (29) | (127 290) |
| Доходы от выбытия дочерней компании | – | 1 616 456 | – | – |

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За 2022 г.
(в тысячах российских рублей)

30. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

В 2022 году ключевой управленческий персонал включает 6 человек (в 2021 году: 6 человек).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

| | <u>2022 г.</u> | <u>2021 г.</u> |
|--|----------------------|----------------------|
| Заработная плата и бонусы (включая отчисления на социальное обеспечение) | <u>30 838</u> | <u>30 155</u> |
| Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу | <u>30 838</u> | <u>30 155</u> |

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За 2022 г.
(в тысячах российских рублей)

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За 2022 г.
(в тысячах российских рублей)

32. Достаточность капитала

Основная цель управления капиталом для Общества состоит в обеспечении соблюдения Обществом внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Согласно требованиям Банка России, Общество должно поддерживать минимальный размер собственных средств, рассчитанный в соответствии с требованиями законодательства, который по состоянию на 31 декабря 2022 г. составлял 55 956 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 г.: 47 976 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2022 г. собственные средства Общества, сформированные в соответствии с применимыми требованиями законодательства Российской Федерации, составили 197 760 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 г.: 307 428 тыс. руб.), что существенно превышает минимально установленное требование.

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За 2022 г.

(в тысячах российских рублей)

33. Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения.

Ожидается, что данный стандарт не окажет влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных»

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В июне 2022 года Совет по МСФО решил финализировать предлагаемые поправки к МСФО (IAS) 1, опубликованные в предварительном проекте «Долгосрочные обязательства с ковенантами» с некоторыми изменениями («поправки 2022»). В поправках разъясняется следующее:

- ▶ что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- ▶ право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- ▶ на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- ▶ условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом;
- ▶ необходимо раскрытие дополнительной информации компанией, которая классифицирует обязательства, возникающие в связи с кредитными соглашениями, как долгосрочные, когда у нее есть право отсрочить погашение тех обязательств, которые подлежат соблюдению организацией будущих ковенантов, в течение двенадцати месяцев.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение.

Данные поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как Группа представляет свои активы и обязательства в порядке убывания ликвидности.

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За 2022 г.
(в тысячах российских рублей)

33. Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Налоги на прибыль»

В мае 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки, которые сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания согласно МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» таким образом, что оно больше не применяется к сделкам, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.

Исключение применяется только в том случае, если признание актива по аренде и обязательства по аренде (либо обязательства по выводу из эксплуатации и компонента актива по выводу из эксплуатации) приводит к возникновению налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, которые не являются равновеликими.

Организация должна применять поправки в отношении операций, совершаемых на дату начала самого раннего из представленных сравнительных периодов или после этой даты.

На начало самого раннего из представленных сравнительных периодов организация также должна признать отложенный налоговый актив (при наличии в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли) и отложенное налоговое обязательство в отношении всех вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц, связанных с арендой и обязательствами по выводу из эксплуатации.

Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023г.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Аренда»

22 сентября 2022 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда», добавив в стандарт указания о последующей оценке активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой, отвечающей критериям передачи контроля над активом в МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами».

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Аренда» (продолжение)

Согласно поправкам, продавец-арендатор должен оценивать обязательство по аренде, возникающее из обратной аренды таким образом, чтобы это не приводило к признанию какой-либо прибыли или убытка, которые относятся к сохраненному продавцом-арендатором праву пользования.

Организации должны использовать МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» для выработки учетной политики по определению подхода к оценке арендных платежей по таким операциям.

Поправки должны применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 к операциям продажи с обратной арендой, имевшим место после даты первоначального применения поправок. Продавец-арендатор должен применять данные поправки для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты, допускается досрочное применение.

ООО Сбережения Плюс и его дочерние организации
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За 2022 г.
(в тысячах российских рублей)

33. Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, обязательная дата вступления в силу данных поправок отсутствует. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу.

34. События после отчетной даты

Иных существенных событий, помимо описанных выше, по состоянию на дату подписания отчетности не было.

ООО «ЦАТР»

Прошито и пронумеровано 84 листа(ов)