

**Общество с ограниченной ответственностью
«СБ Благосостояние»**

**Бухгалтерская (финансовая) отчетность и
Аудиторское заключение
независимого аудитора**

31 декабря 2021 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерский баланс	1
Отчет о финансовых результатах.....	2
Отчет об изменениях капитала.....	3
Отчет о движении денежных средств.....	6

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

1. Общая информация.....	11
2. Основные положения учетной политики.....	11
3. Финансовые вложения.....	14
4. Дебиторская задолженность.....	15
5. Денежные средства и денежные эквиваленты.....	15
6. Уставный капитал	16
7. Выручка.....	16
8. Налог на прибыль.....	16
9. Условные обязательства и условные активы.....	16
10. Информация о рисках хозяйственной деятельности.....	18
11. Связанные стороны.....	21
12. События после окончания отчетного периода	24



Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Руководству Общества с ограниченной ответственностью «СБ Благосостояние»:

Мнение

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

Предмет аудита

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

- бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2021 года;
- отчет о финансовых результатах за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях капитала за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики.

Основание для выражения мнения

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

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

Независимость

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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



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

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

Акционерное Общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

18 марта 2022 года
Москва, Российская Федерация

Е. В. Филиппова



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

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2021 г.

		Коды		
		0710001		
		31	12	2021
		52445119		
		7710337474		
		64.99.1		
		12300	16	
		384		

Организация Общество с ограниченной ответственностью "СБ БЛАГОСОСТОЯНИЕ" по ОКПО
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
 Вид экономической деятельности Вложения в ценные бумаги по ОКВЭД 2 _____
 Организационно-правовая форма / форма собственности Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность по ОКОПФ / ОКФС _____
 Единица измерения: в тыс. рублей по ОКЕИ _____
 Местонахождение (адрес) 121170, Москва г, Поклонная ул, д. № 3, корп. 1, этаж 19

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора
АО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	7705051102
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ ОГРНИП	1027700148431

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
3	Финансовые вложения	1170	2 225 246	1 225 246	1 075 246
8	Отложенные налоговые активы	1180	-	162	162
	Прочие внеоборотные активы	1190	10	15	12
	Итого по разделу I	1100	2 225 256	1 225 423	1 075 420
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
4	Дебиторская задолженность	1230	953	301 681	1 820
3	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	300 000
5	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	432 415	261 158	3 044
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	433 368	562 839	304 864
	БАЛАНС	1600	2 658 624	1 788 262	1 380 284

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
6	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	1 038 576	1 038 576	1 038 576
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	1 619 799	749 640	341 634
	Итого по разделу III	1300	2 658 375	1 788 216	1 380 210
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	-	-	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	-	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	220	44	73
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	29	2	1
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	249	46	74
	БАЛАНС	1700	2 658 624	1 788 262	1 380 284

Руководитель

Храмешкин Александр

(подпись)

(информация подписи)

18 марта 2022 г.



Отчет о финансовых результатах

за Январь - Декабрь 2021 г.

Организация **Общество с ограниченной ответственностью "СБ**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической

деятельности **Вложения в ценные бумаги**

Организационно-правовая форма / форма собственности

Общества с ограниченной

ответственностью / Частная собственность

Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по

ОКВЭД 2

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды		
0710002		
31	12	2021
52445119		
7710337474		
64.99.1		
12300	16	
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
7	Выручка	2110	1 899 225	1 106 952
	Себестоимость продаж	2120	-	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	1 899 225	1 106 952
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	(1 436)	(1 271)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	1 897 789	1 105 681
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	5 966	2 937
	Проценты к уплате	2330	-	-
	Прочие доходы	2340	134	-
	Прочие расходы	2350	(232 639)	(277)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	1 671 250	1 108 341
8	Налог на прибыль	2410	(928)	(335)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(928)	(335)
	отложенный налог на прибыль	2412	-	-
	Прочее	2460	(162)	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	1 670 160	1 108 006

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	1 670 160	1 108 006
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель


 Александр Иванович
 (подпись)

18 марта 2022 г.



Отчет об изменениях капитала
за Январь - Декабрь 2021 г.

Коды	
0710004	
31	12 2021
52445119	
7710337474	
64.99.1	
12300	16
384	

форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Организация **Общество с ограниченной ответственностью "СБ БЛАГОСОСТОЯНИЕ"** по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика ИНН **7710337474** по

Вид экономической деятельности **Вложения в ценные бумаги** ОКВЭД 2

Организационно-правовая форма / форма собственности

Общества с ограниченной ответственностью / **Частная собственность** по ОКФС / ОКФС

Единица измерения: в тыс. рублей по ОКЕИ

384

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2019 г.	3100	1 038 576	-	-	-	341 634	1 380 210
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	1 108 006	1 108 006
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	1 108 006	1 108 006
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости реорганизация юридического лица	3215	-	-	-	X	-	X
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	(700 000)	(700 000)
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	(700 000)	(700 000)

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2020 г.	3200	1 038 576	-	-	-	749 640	1 788 216
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	1 670 160	1 670 160
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	1 670 160	1 670 160
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
акций	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	(800 000)	(800 000)
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
Дивиденды	3327	X	X	X	X	(800 000)	(800 000)
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2021 г.	3300	1 038 576	-	-	-	1 619 800	2 658 376

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2019 г.	Изменения капитала за 2020 г.		На 31 декабря 2020 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов (выплаты дивидендов)	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	1 380 210	1 108 006	(700 000)	1 788 216
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	1 380 210	1 108 006	(700 000)	1 788 216
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок					
корректировка в связи с:	3401	341 634	1 108 006	(700 000)	749 640
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	341 634	1 108 006	(700 000)	749 640
по другим статьям капитала, по которым осуществлены корректировки: (по статьям) Уставный капитал					
до корректировок	3402	1 038 576	-	-	1 038 576
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	1 038 576	-	-	1 038 576

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Чистые активы	3600	2 658 375	1 788 216	1 380 210

Храмышкин Александр

Иванович

(подпись)

Руководитель

18 марта 2022 г.



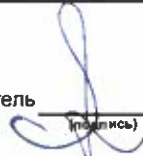
Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2021 г.

Организация <u>Общество с ограниченной ответственностью "СБ</u> Идентификационный номер налогоплательщика Вид экономической деятельности <u>Вложения в ценные бумаги</u> Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Общества с ограниченной ответственностью</u> / <u>Частная собственность</u> Единица измерения: в тыс. рублей	Форма по ОКУД	Коды		
	Дата (число, месяц, год)	0710005		
	по ОКПО	31	12	2021
	ИНН	52445119		
	по ОКВЭД 2	7710337474		
	по ОКФС / ОКФС	64.99.1		
	по ОКЕИ	12300	16	
		384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	4 702 529	1 109 919
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	-	-
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
проценты, полученные от размещения депозитов и на остаток средств на расчетном счете	4114	5 966	2 972
дивиденды, полученные от дочерних компаний	4115	2 199 230	806 947
краткосрочные депозиты сроком до 3-х месяцев	4116	2 497 000	300 000
прочие поступления	4119	333	-
Платежи - всего	4120	(2 731 272)	(1 805)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(1 249)	(1 498)
в связи с оплатой труда работников	4122	(154)	(37)
процентов по долговым обязательствам	4123	-	-
налога на прибыль организаций	4124	(102)	(233)
размещение краткосрочных депозитов сроком до 3-х месяцев	4125	(2 497 000)	-
прочие платежи	4129	(232 767)	(37)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	1 971 257	1 108 114
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	-	-
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	-	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(1 000 000)	(150 000)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	-	-
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	(1 000 000)	(150 000)
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	-	-
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(1 000 000)	(150 000)

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	-	-
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	-	-
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(800 000)	(700 000)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников	4322	(800 000)	(700 000)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	-	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(800 000)	(700 000)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	171 257	258 114
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	261 158	3 044
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	432 415	261 158
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Руководитель



(подпись)

Храмковский Александр

Иванович

(подпись)

18 марта 2022 г.



ООО «СБ Благосостояние»

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах Общества с ограниченной ответственностью «СБ Благосостояние» за 2021 год

Данные Пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «СБ Благосостояние» (далее – «Общество») за 2021 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Все суммы представлены в тысячах рублей. Отрицательные показатели показываются в круглых скобках.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Общество осуществляет деятельность по капиталовложению в ценные бумаги.

Общество зарегистрировано по адресу: 121170, г. Москва, ул. Поклонная, д. 3, корп. 1, этаж 19. Дата начала хозяйственной деятельности Общества – 29 февраля 2000 года.

Уставный капитал Общества сформирован в соответствии с уставными документами и состоит из номинальной стоимости долей его участников. Размер уставного капитала Общества по состоянию на 31 декабря 2021 года, на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года составляет 1 038 576 (один миллиард тридцать восемь миллионов пятьсот семьдесят шесть) тыс. руб.

Участниками Общества являются:

- ООО «СБ КИБ Холдинг» – доля в уставном капитале Общества составляет 99,9996 %;
- ООО «СБ Финансовый Холдинг» – доля в уставном капитале Общества составляет 0,0004 %.

Общество входит в банковскую группу (далее – Группа), головной организацией которой является ПАО Сбербанк.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года основным акционером ПАО Сбербанк является Фонд национального благосостояния, которому принадлежит 52,3 % обыкновенных акций или 50,0 % плюс одна акция от количества выпущенных и находящихся в обращении обыкновенных и привилегированных акций ПАО Сбербанк. Конечным контролирующим акционером ПАО Сбербанк является Правительство Российской Федерации в лице Министерства финансов Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2019 года основным и конечным контролирующим акционером ПАО Сбербанк являлся Центральный Банк Российской Федерации, которому принадлежало 52,3 % обыкновенных акций или 50,0 % плюс одна акция от количества выпущенных и находящихся в обращении обыкновенных и привилегированных акций ПАО Сбербанк.

Высшим органом управления Общества является Общее собрание участников.

Единоличным исполнительным органом Общества в соответствии с Уставом является Генеральный директор. По состоянию на 31 декабря 2021 года Генеральный директор – Храмешкин Александр Иванович.

На 31 декабря 2021 года совет директоров и коллегиальный исполнительный орган отсутствуют.

Численность персонала Общества, включая сотрудников по совместительству, на 31 декабря 2021 года составила 2 человека, на 31 декабря 2020 года – 2 человека, на 31 декабря 2019 года – 2 человека.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные подходы к подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 года «О бухгалтерском учете» и «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом Министерства финансов РФ № 34н от 29 июля 1998 года с учетом всех изменений и дополнений, а также действующими Положениями по бухгалтерскому учету (далее – «ПБУ»). Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2021 год была подготовлена в соответствии с тем же Законом и положениями, а также учетной политикой Общества.

ООО «СБ Благостояние»

Бухгалтерский учет осуществляется Главным бухгалтером. Главный бухгалтер назначается на должность и освобождается от должности приказом Генерального директора. Главный бухгалтер подчиняется Генеральному директору, несет ответственность за достоверный учет и своевременное предоставление бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность общества за отчетный период (квартал, год) составляется Главным бухгалтером. Отчетным годом считается период с 1 января по 31 декабря включительно. Общество применяет автоматизированную форму бухгалтерской (финансовой) отчетности. Регистры бухгалтерского учета формируются с использованием программного продукта 1 С Корп, 1С Зарплата, Кадры.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности производится инвентаризация имущества и финансовых обязательств

Для целей применения ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот отчетный период.

Финансовые вложения

В состав финансовых вложений Общества включаются вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних хозяйственных обществ) и депозиты, размещенные в кредитных организациях.

Учет финансовых вложений ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденным Приказом Министерства финансов РФ от 10 декабря 2002 года № 126н.

Финансовые вложения принимаются к учету по цене их приобретения, включающей все расходы, непосредственно связанные с их приобретением.

При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансового вложения, его стоимость определяется по первоначальной стоимости каждой выбывающей из приведенных единиц бухгалтерского учета финансовых вложений.

Единицей учета финансовых вложений является:

- для вкладов в уставные капиталы – финансовое вложение в уставный капитал отдельной организации;
- для депозитов, размещенных в кредитных организациях – размещенный депозит.

Устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, ниже величины экономических выгод, которые Общество рассчитывает получить от данных финансовых вложений в обычных условиях его деятельности, признается обесценением финансовых вложений. В этом случае на основе расчета Общества определяется расчетная стоимость финансовых вложений, равная разнице между их стоимостью, по которой они отражены в бухгалтерском учете (учетной стоимостью), и суммой такого снижения.

Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений характеризуется одновременным наличием следующих условий:

- на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату учетная стоимость существенно выше их расчетной стоимости;
- в течение отчетного года расчетная стоимость финансовых вложений существенно изменялась исключительно в направлении ее уменьшения;
- на отчетную дату отсутствуют свидетельства того, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости данных финансовых вложений.

В случае если проверка на обесценение подтверждает устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, Общество формирует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений с отнесением сумм резервов на финансовые результаты Общества.

ООО «СБ Благосостояние»

Дебиторская задолженность

Общество создает резервы по сомнительным долгам в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты Общества.

Сомнительной считается дебиторская задолженность Общества, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

Денежные средства, отражение денежных потоков

Денежные потоки

Под денежными потоками понимаются платежи Общества и поступления в Общество денежных средств.

К денежным потокам организации не относятся движение денежных средств внутри Общества (снятие наличных денежных средств с банковских счетов, зачисление на расчетный счет инкассированных из кассы денежных средств, перечисление денег с одного банковского счета Общества на другой и т. п.).

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2021 года составил Доллар США 74,2926 рублей; на 31 декабря 2020 года – Доллар США 73,8757 рублей.

Неопределенность оценочных значений

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иные источники неопределенности оценочных значений на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

- оценочные обязательства по сомнительным долгам;
- оценочные обязательства на выплату вознаграждений по итогам работы за год;
- оценочные обязательства на оплату отпусков.

Модель и формула расчета размера ежемесячных отчислений в резерв на оплату отпусков в 2021 году представлена ниже:

Смета отчислений в резерв для оплаты отпусков в 2021 году, тыс. руб.:

Ожидаемая годовая сумма ФОТ, без обязательных страховых взносов	155
Ожидаемая ставка страховых взносов во внебюджетные фонды	30.20%
Ожидаемая годовая сумма обязательных страховых взносов с ФОТ	46,81
Плановая годовая сумма ФОТ, включая обязательные страховые взносы	201,81
Среднедневная сумма расходов на оплату труда работников, включая обязательные страховые взносы	0,574
Количество дней отпуска в году согласно ТК РФ	28
Оценочная сумма резерва на оплату отпусков, включая обязательные страховые взносы в 2021 г.	16,07
Процент ежемесячных отчислений в Резерв от ФОТ, с учетом страховых взносов	7,96%

Размер ежемесячных отчислений в резерв на оплату отпусков = ((сумма фактических расходов на оплату труда за месяц + сумма страховых взносов за месяц) x 7,96%).

Доходы

Выручкой считаются поступления от основной деятельности Общества – доходы от участия в уставных капиталах других организаций. Выручка для целей бухгалтерского учета определяется по методу начислений.

В Обществе обеспечивается раздельный учет операций, подлежащих налогообложению и освобождаемых от налогообложения.

ООО «СБ Благосостояние»

Расходы

Порядок списания общехозяйственных (накладных) расходов: расходы, собранные в течение отчетного периода на счете бухгалтерского учета 26 «Общехозяйственные расходы», списываются в дебет счета 90 «Продажи».

Расходы подлежат признанию в бухгалтерском учете независимо от намерения получить выручку, прочие или иные доходы и от формы осуществления расхода (денежной, натуральной и иной).

В соответствии с п. 18 ПБУ 10/99 «Расходы организации» расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления.

Расходы, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе в соответствии с условиями признания активов, установленными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, и подлежат списанию в порядке, установленном для списания стоимости активов данного вида.

Управленческие расходы представлены следующими статьями (тыс. руб.):

Управленческие расходы	2021 г.	2020 г.
Амортизационные отчисления РБП	16	8
Аренда помещения	440	441
Аудиторские расходы	655	650
Затраты на оплату труда	181	39
Отчисления на социальные нужды	46	11
Поддержка ПО	67	59
Услуги связи	23	15
Прочие расходы	8	48
Итого управленческие расходы	1 436	1 271

Прочие доходы за 2021 составили 134 тыс. руб. (в 2020 г. – 0 тыс. руб.).

В течение 2021 года были понесены прочие расходы, представленные в таблице (тыс. руб.):

Прочие расходы	Расходы за 2021 г.	Расходы за 2020 г.
Расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями	28	25
Расходы в рамках акции «паи» за «паи»	232 359	-
Прочие расходы	252	252
Итого прочие расходы	232 639	277

Изменения в учетной политике

Общество не вносило изменений в учетную политику на 2021 год по сравнению с 2020 годом. Общество не планирует вносить изменения в учетную политику на 2022 год по сравнению с 2021 годом, кроме изменений, предусмотренных законодательством Российской Федерации по ведению бухгалтерского учета.

3. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Долгосрочные финансовые вложения

Финансовые вложения в дочерние общества, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, по состоянию на 31 декабря 2021 года составили 2 225 246 тыс. руб., по состоянию на 31 декабря 2020 года составили 1 225 246 тыс. руб., по состоянию на 31 декабря 2019 года составили 1 075 246 тыс. руб.

В течение 2021 года Общество вложило 1 000 000 тыс. руб. в уставный капитал ООО «Сбер Фонды Недвижимости» как его единственный участник.

ООО «СБ Благосостояние»

Краткосрочные финансовые вложения

По состоянию на 31 декабря 2021 года Общество не имело краткосрочных финансовых вложений, так же, как и по состоянию на 31 декабря 2020 года. На 31 декабря 2019 года краткосрочные финансовые вложения представлены депозитами, размещенными в кредитной организации со сроком размещения на 16 дней в сумме 300 000 тыс. руб.

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Пояснении 11.

4. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря включает:

	2021 г.	2020 г.	2019 г.
Расчеты по причитающимся дивидендам	-	300 005	-
Налог на прибыль	871	1 574	1 676
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	65	87	129
Расчеты по страховым взносам	-	8	7
Налог на прибыль с доходов полученных в виде дивидендов	14	7	7
Налог на доходы физических лиц	3	-	1
Итого дебиторская задолженность	953	301 681	1 820

Информация о наличии и движении краткосрочной дебиторской задолженности за отчетный период представлена ниже в таблице:

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
		учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	поступление		погашение	выбыло		перевод из долго- в кратко- срочную задолжен- ность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
				в результате хозяйствен- ных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитаю- шиеся проценты, штрафы и иные начисления		списание на финан- совый результат	восстано- вление резерва			
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	за 2021г.	301 681	-	3 567 019	-	(3 867 747)	-	-	-	953	-
	за 2020г.	1 820	-	1 703 764	-	(1 403 903)	-	-	-	301 681	-
в том числе:											
Расчеты с покупателями и заказчиками	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	за 2021г.	87	-	105	-	(127)	-	-	-	65	-
	за 2020г.	95	-	145	-	(153)	-	-	-	87	-
Прочая	за 2021г.	301 594	-	3 566 914	-	(3 867 620)	-	-	-	889	-
	за 2020г.	1 725	-	1 703 619	-	(1 403 750)	-	-	-	301 594	-
Итого	за 2021г.	301 681	-	3 567 019	-	(3 867 747)	-	-	X	953	-
	за 2020г.	1 820	-	1 703 764	-	(1 403 903)	-	-	X	301 681	-

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Пояснении 11.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДЕНЕЖНЫЕ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Компания имеет один расчетный счет в ПАО Сбербанк. По состоянию на 31 декабря остаток денежных средств составил:

	2021 г.	2020 г.	2019 г.
Денежные средства в рублях в кассе и на счетах в банках	432 415	261 158	3 044
Итого денежные средства и денежные эквиваленты	432 415	261 158	3 044

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Пояснении 11.

ООО «СБ Благостояние»

6. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Величина уставного капитала Общества на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года составляла 1 038 576 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года все 100% долей уставного капитала Общества были полностью оплачены.

7. ВЫРУЧКА

Выручка Общества за 2021 года в сумме 1 899 225 тыс. руб. представлена дивидендами, полученными от участия в дочерней организации АО «Сбер Управление Активами».

Выручка Общества за 2020 год в сумме 1 106 952 тыс. руб. представлена дивидендами, полученными от участия в дочерней организации АО «АО «Сбер Управление Активами».

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Пояснении 11.

8. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

В бухгалтерской (финансовой) отчетности отражена следующая информация по налогу на прибыль:

	2021 г.	2020 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения, по бухгалтерскому учету	1 671 250	1 108 341
Ставка налога на прибыль	20 %	20 %
Сумма условного расхода по налогу на прибыль	(334 250)	(221 668)
Постоянный налоговый доход	333 322	221 333
Изменения отложенных налоговых обязательств	-	-
Изменения отложенных налоговых активов	-	-
Текущий налог на прибыль	(928)	(335)
Налогооблагаемая прибыль (убыток), отраженная в налоговой декларации	4 639	1 674

Сумма отложенного налогового актива на 31 декабря 2021 года составляет 0 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 года: 162 тыс. руб., на 31 декабря 2019 года: 162 тыс. руб.). Постоянный налоговый доход составил сумму налога с доходов в виде дивидендов, полученных в 2021 году в сумме 1 899 225 тыс. руб., в 2020 году – 1 106 952 тыс. руб., а также с суммы расходов на рекламную акцию «паи за пай» в сумме 232 359 тыс. руб. в 2021 году, в 2020 году – 0 тыс. руб.

В 2021 и в 2020 году у Общества отсутствовали штрафные санкции и пени за нарушение налогового и иного законодательства.

9. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ

Факторы, влияющие на финансовое состояние Общества

Условия ведения деятельности Общества

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

В течение 2021 года мировая экономика продолжала восстанавливаться от коронакризиса. Этому способствовало ускорение темпов вакцинации от COVID-19 в мире, а также монетарное и фискальное стимулирование в развитых странах. В таких условиях можно было наблюдать заметный рост большинства глобальных рынков акций и котировок сырьевых товаров. Цены на нефть за год выросли с 55 до 78 долларов за баррель. В результате индекс акций МосБиржи полной доходности прибавил 22% за год.

ООО «СБ Благостояние»

В то же время восстановление мировой экономики привело к росту инфляции, как в развитых, так и развивающихся странах. В результате выросли ставки по гособлигациям США – доходности к погашению десятилетних казначейских бумаг выросли до 1,5% к концу года (против 0,9% в начале года). Рост доходностей к погашению облигаций развитых рынков оказывал давление на котировки облигаций развивающихся рынков (как долларовых, так и номинированных в локальных валютах). В результате индекс ликвидных российских еврооблигаций снизился на 0,35%.

Рост доходностей к погашению на глобальных рынках оказывал давление и на котировки рублевых облигаций. Дополнительным фактором, обусловившим снижение цен рублевых облигаций, стал переход Банка России к циклу повышению ставки в ответ на рост инфляции существенно выше таргета. Инфляция по итогам года достигла уровня в 8,4% против таргета в 4%, что отчасти объясняется восстановлением потребительской активности в РФ, нарушением производственных цепочек из-за коронавирусных ограничений, а также глобальным ускорением инфляции. Банк России в условиях проведения политики таргетирования инфляции в течение года повысил ключевую ставку с 4,25% до 8,5%. В результате за этот период индекс государственных облигаций МосБиржи потерял 4,9%, индекс корпоративных облигаций МосБиржи снизился на 0,1%.

Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. В случае дестабилизации экономической ситуации в России или в отдельно взятом регионе, которая может негативно повлиять на деятельность Общества, Исполнительным органом Общества будут приниматься меры по антикризисному управлению с целью снижения негативного воздействия ситуации, в том числе сокращение внутренних издержек, расширение спектра предоставляемых услуг. Общество, по мнению его руководства, обладает достаточной степенью гибкости для быстрой адаптации к изменяющимся условиям экономической среды

Руководство Общества следит за развитием данной ситуации и принимает необходимые меры.

Руководство Общества не может исключить, что в случае дальнейшего ухудшения ситуации и негативного влияния на экономическую ситуацию в мире и в Российской Федерации, данные события могут оказать влияние на деятельность Общества в будущем.

Налогообложение

Российское налоговое и валютное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Общества данного законодательства применительно к операциям и деятельности Общества может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами, при этом налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Определение сумм претензий по возможному, но не предъявленному иску, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

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

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2021 года все применимые положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Общество в связи с налоговым и валютным законодательством, является высокой.

ООО «СБ Благостояние»

Существующие и потенциальные иски против Общества

Общество в 2021 году и в 2020 году не участвовало в судебных разбирательствах. Резерв под возможные риски, связанные с судебными разбирательствами, по состоянию на 31 декабря 2021 года, на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года Обществом не создавался.

10. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В процессе хозяйственной деятельности Общество подвергается влиянию отраслевых, правовых и прочих внутренних и внешних факторов (существенных условий, событий, обстоятельств, действий). В связи с этим возникают различные риски, способные существенно влиять на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Общество подвержено финансовым, правовым, операционным, стратегическим, страновым и региональным рискам.

Финансовые риски

Общество подвержено рыночному риску, кредитному риску и риску ликвидности.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что у Общества могут возникнуть неблагоприятные последствия в случае изменения определенных рыночных параметров. Рыночные параметры включают в себя следующие типы риска: риск изменения процентной ставки, риск изменения курсов иностранных валют и прочие ценовые риски, например, риск изменения цен на долевые инструменты.

Для снижения рыночных рисков Общество:

- осуществляет мониторинг и анализ находящейся в открытом доступе экономической информации, информации о ситуациях на финансовых рынках, ценовой информации о финансовых инструментах, курсах иностранных валют, процентных ставок, иной информации, которая может иметь значение для оценки рыночного риска;
- осуществляет диверсификацию собственных вложений в различные финансовые инструменты с целью снижения возможных потерь и степени общего инвестиционного риска портфеля;
- при необходимости устанавливает пределы, в рамках которых Общество принимает рыночный риск при инвестировании в определенный финансовый инструмент, иностранную валюту, товар;
- принимает иные меры, направленные на снижение рыночных рисков.

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

Кредитный риск

Кредитный риск – риск убытков вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентами своих финансовых обязательств перед Обществом.

Для снижения кредитных рисков Общество:

- осуществляет мониторинг и оценку кредитных рисков кредитных организаций, где Общество осуществляет открытие банковских счетов и депозитов;
- осуществляет анализ кредитного риска иных контрагентов;
- осуществляет мониторинг и анализ находящейся в открытом доступе информации, касающейся применения к контрагентам санкций за нарушение законодательства о финансовом рынке, применения к ним процедур банкротства, анализ финансовой отчетности контрагентов, иной информации, позволяющей оценить уровень кредитного риска контрагента;
- принимает иные меры, направленные на снижение кредитных рисков.

ООО «СБ Благостояние»

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

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с возможностями Общества своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства.

Общество осуществляет управление риском ликвидности посредством выбора оптимального соотношения собственного и заемного капитала в соответствии с планами руководства. Такой подход позволяет Обществу поддерживать необходимый уровень ликвидности и ресурсов финансирования таким образом, чтобы минимизировать расходы по заемным средствам, а также оптимизировать структуру задолженности и сроки ее погашения.

Другие виды рисков

Операционный риск

Операционный риск – риск убытков, вызванных:

- событиями, произошедшими по вине сотрудников Общества, связанных с осуществлением Обществом профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий, или бездействия);
- нештатной работой программных и аппаратных средств, связанных с осуществлением Обществом профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- внешними причинами, к которым могут, в частности, относиться события, произошедшие по вине поставщиков услуг, с помощью которых Общество осуществляет свою профессиональную деятельность.

Для снижения операционных рисков Обществом разработан комплекс процедур, закрепленных в нормативных документах Общества.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Общества убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Общества (стратегическое управление) и выражающихся в отсутствии учета или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Общества, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Общество может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Общества.

Для снижения стратегического риска Общество:

- осуществляет мониторинг и анализ находящейся в открытом доступе информации о значимых политических и социальных событиях в государствах, с которыми связано осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- осуществляет мониторинг и анализ находящейся в открытом доступе информации о финансовых рынках: курсов валют, значения финансовых индексов, макроэкономических и иных показателей, используемых для прогнозирования развития экономики в целом и финансового рынка в частности;
- осуществляет мониторинг и анализ состояния и перспектив развития отраслей российской экономики, экономики российских регионов, а также экономики стран, с которыми связано осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- при необходимости привлекает для подготовки (анализа) вопросов, связанных со стратегическими целями Общества, сторонние организации (консультантов).

ООО «СБ Благосостояние»

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

Правовой риск

Риски, связанные с изменением валютного регулирования

Внутренний рынок:

Риски, связанные с возможностью изменения валютного регулирования, в настоящее время оцениваются Обществом как незначительные. В связи с проведением политики либерализации валютного регулирования риски, связанные с изменениями валютного законодательства, снижаются.

Внешний рынок:

Правовые риски, связанные с изменением валютного регулирования на внешнем рынке, не оказывают существенного влияния на деятельность Общества в связи с незначительным объемом операций Общества на внешнем рынке.

Риски, связанные с изменением налогового законодательства

Внутренний рынок:

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Общество отслеживает текущие изменения налогового законодательства

Развитие событий в Российской Федерации указывает на то, что налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации налогового законодательства и налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2021 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Общество в связи с налоговым законодательством, является высокой.

Внешний рынок:

Правовые риски, связанные с изменением налогового законодательства на внешнем рынке, не оказывают существенного влияния на деятельность Общества в связи с незначительным объемом соответствующих операций Общества.

Для снижения правового риска Общество:

- осуществляет мониторинг и анализ изменений законодательства, регулирующего профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, правоприменительной практики, информации, касающейся применения федеральным органом власти в области финансовых рынков санкций за нарушение законодательства;
- получает разъяснения по спорным вопросам применения нормативных правовых актов уполномоченных государственных органов;
- максимально использует в своей деятельности типовые формы правовых документов, предварительно согласованные лицами, ответственными за юридическое сопровождение деятельности Общества;
- осуществляет консультирование работников по вопросам применения нормативных правовых актов, регулирующих осуществление профессиональных видов деятельности на рынке ценных бумаг;

ООО «СБ Благостояние»

- при необходимости обращается в саморегулируемые организации на рынке ценных бумаг, уполномоченные государственные органы с предложениями о внесении изменений в законодательство, устраняющих правовую неопределенность и снижающие правовые риски;
- принимает иные меры, направленные на снижение правовых рисков.

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

Страновые и региональные риски

Общество осуществляет основную деятельность в Центральном федеральном округе России (г. Москва), для которого характерны риски, связанные с политической и экономической ситуацией в стране в целом.

Стабильность российской экономики во многом зависит от хода экономических реформ, развития правовой, налоговой, административной инфраструктуры, а также от эффективности предпринимаемых Правительством Российской Федерации мер в сфере финансов и денежно-кредитной политики.

В настоящее время политическая ситуация в стране является относительно стабильной, в то же время российская экономика подвержена негативному влиянию из-за значительных колебаний цен на сырую нефть, значительных колебаний курса российского рубля, а также санкций, введенных против России некоторыми странами.

Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством Российской Федерации с целью обеспечения ликвидности и рефинансирования зарубежных займов российских банков и компаний, сохраняется неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала для Общества и его контрагентов, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Общества. Нестабильность на рынках капитала может привести к существенному ухудшению ликвидности в финансовом секторе России.

В целом Общество не может оказать существенного влияния на экономическую ситуацию в стране. Однако в случае отрицательного влияния изменения ситуации в стране или регионе Российской Федерации, в котором Общество осуществляет свою деятельность, Общество предпримет все меры по снижению отрицательных последствий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Риски, связанные с географическими особенностями региона, в котором Общество осуществляет свою деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и труднодоступностью, оцениваются как незначительные.

11. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Для целей настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» были выделены следующие связанные стороны по состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года:

№	Полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество связанной стороны	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица	Основание, в силу которого сторона признается связанным	Доля участия связанной стороны в уставном капитале Общества, %	Доля участия Общества в уставном капитале связанной стороны, %
Основное хозяйственное общество					
1.	ООО «СБ КИБ Холдинг»	117312, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19.	Участие в уставном капитале	99,9996 %	-
Дочерние хозяйственные общества					
2.	АО «АО «Сбер Управление Активами»	121170, г. Москва, ул. Поклонная, д. 3, корп. 1, этаж 20	Участие в уставном капитале	-	100 %

ООО «СБ Благосостояние»

№	Полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество связанной стороны	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица	Основание, в силу которого сторона признается связанным	Доля участия связанной стороны в уставном капитале Общества, %	Доля участия Общества в уставном капитале связанной стороны, %
3.	ООО «ТД Софт»	121170, г. Москва, ул. Поклонная, д. 3, корп. 1, этаж 19	Участие в уставном капитале	-	100 %
4.	ООО «Сбер Фонды Недвижимости»	121170, г. Москва, ул. Поклонная, д. 3, корп. 1, этаж 19	Участие в уставном капитале	-	100 %
Основной управленческий персонал					
5.	Храмешкин Александр Иванович	Российская Федерация, г. Москва	Лицо осуществляет полномочия единоличного исполнительного органа общества и является Генеральным директором	-	-
Прочие связанные стороны					
6.	ООО «СБ Финанс Холдинг»	117312, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19, этаж 3, пом. Д.03.001	Участие в уставном капитале	0,0004 %	0,00000689 %

Кроме того, к прочим связанным сторонам Общество относит компании, входящие в банковскую группу ПАО Сбербанк, в соответствии с информацией, размещенной на официальном сайте ПАО Сбербанк www.sberbank.ru.

Стоимостные показатели, условия, сроки и форма расчетов по незавершенным на 31 декабря операциям со связанными сторонами:

	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019	Условия и сроки осуществления расчетов	Форма расчетов
Дочерние хозяйственные общества					
Активы:					
Долгосрочные финансовые вложения: вложения в капитал дочерних хозяйственных обществ, в т. ч.:					
- АО «Сбер Управление Активами»	2 225 246	1 225 246	1 075 246	Не применимо	Безналичная
- ООО «ТД Софт»	1 038 575	1 038 575	1 038 575	Не применимо	Безналичная
- ООО «Сбер Фонды Недвижимости»	36 671	36 671	36 671	Не применимо	Безналичная
- ООО «Сбер Фонды Недвижимости»	1 150 000	150 000	-	Не применимо	Безналичная
Дебиторская задолженность: требования по дивидендным выплатам к АО «Сбер Управление Активами»	-	300 005	-	На 31 декабря 2020 г.: выплата дивидендов в феврале 2021 г. *	Безналичная

ООО «СБ Благосостояние»

	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019	Условия и сроки осуществления расчетов	Форма расчетов
Прочие связанные стороны					
Активы:					
Краткосрочные финансовые вложения: депозиты в ПАО Сбербанк	-	-	300 034	На 31 декабря 2019 г.: срок выдачи – 30.12.2019, срок погашения – 14.01.2020, процентная ставка по договору – 4,21 %. На 31 декабря 2018 г.: срок выдачи – 17.12.2018, срок погашения – 11.01.2019, процентная ставка по договору – 4,23 %.	Безналичная
Денежные средства и денежные эквиваленты: остатки на расчетных в ПАО Сбербанк	432 415	261 158	3 044	Не применимо	Безналичная

* В декабре 2020 года дочерним хозяйственным обществом АО «Сбер Управление Активами» было принято решение о распределении чистой прибыли за 9 месяцев 2020 года в сумме 300 005 тыс. руб. Общая сумма объявленных дивидендов на 31 декабря 2020 года составила 300 005 тыс. руб. Выплата соответствующей суммы единственному участнику ООО «СБ Благосостояние» была произведена в феврале 2021 года.

Доходы и расходы Общества по операциям со связанными сторонами:

	2021 г.	2020 г.
Дочерние хозяйственные общества		
Выручка: дивидендный доход от АО «Сбер Управление Активами»	1 899 225	1 106 952
Управленческие расходы: аренда имущества у АО «Сбер Управление Активами»	(528)	(529)
Прочие расходы: участие в акции «паи за пай» АО «Сбер Управление Активами»	(232 359)	-
Прочие связанные стороны		
Проценты к получению: депозиты в ПАО Сбербанк	5 966	2 937

Существенные денежные потоки между Обществом и его связанными сторонами:

	2021 г.	2020 г.
Основное хозяйственное общество		
Платежи на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников): дивиденды, выплаченные ООО СБ «КИБ Холдинг»	(799 997)	(699 997)
Дочерние хозяйственные общества		
Дивиденды, полученные от дочерних компаний: АО «Сбер Управление Активами»	2 199 230	806 947
Платежи поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги: аренда имущества у АО «Сбер Управление Активами»	(352)	(427)
Платежи по акции «паи за пай» АО «Сбер Управление Активами»	(232 692)	-
Платежи в связи с приобретением акций других организаций (долей участия): оплата уставного капитала ООО «Сбер Фонды Недвижимости»	(1 000 000)	(150 000)
Прочие связанные стороны		
Проценты, полученные от размещения депозитов и на остаток средств на расчетном счете: депозиты и расчетные счета в ПАО Сбербанк	5 966	2 972

ООО «СБ Благосостояние»

	2021 г.	2020 г.
Краткосрочные депозиты сроком до 3-х месяцев: поступления от погашения краткосрочных депозитов в ПАО Сбербанк.	2 497 000	300 000
Краткосрочные депозиты сроком до 3-х месяцев: платежи от размещения краткосрочных депозитов в ПАО Сбербанк.	(2 497 000)	-
Платежи на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников): дивиденды, выплаченные ООО СБ «Финанс Холдинг»	(3)	(3)

В течение 2021 года и 2020 года Общество начислило и выплатило следующие вознаграждения основному управленческому персоналу:

	2021 г.	2020 г.
Краткосрочные вознаграждения (оплата труда, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи, отпуск, лечение, медицинское обслуживание, коммунальные услуги и т. п.)	227	49

Физических лиц, которые, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют Обществом либо имеют возможность контролировать его действия, нет.

12. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

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

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

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

Также введены ограничения на выход иностранного бизнеса из российских активов.

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

- (1) предоставил финансовым организациям возможность использовать рыночную стоимость ценных бумаг и курсы иностранной валюты на 18 февраля 2022 года для целей отражения в отчетности, а также послабления по нормативам краткосрочной ликвидности для системно значимых банков и брокеров,
- (2) отменил ограничения на полную стоимость потребительских кредитов для банков,
- (3) снизил нормативы обязательных резервов,
- (4) отменил или снизил отдельные макропруденциальные надбавки, применяемые при расчете показателей достаточности капитала,
- (5) заявил о готовности предоставить дальнейшую необходимую поддержку российскому финансовому сектору.

ООО «СБ Благосостояние»

Кроме того, с начала марта 2022 года в определенных условиях гражданам и субъектам малого и среднего бизнеса законодательством предоставляется возможность воспользоваться кредитными каникулами.

В конце февраля 2022 года США в отношении Группы были введены санкции, включающие, в дополнение к ранее действующим санкциям, запрет финансовым учреждениям США на проведение расчетных операций с Группой начиная с 26 марта 2022 года, за исключением отдельных категорий. На фоне произошедших событий европейские дочерние банки Группы столкнулись с кризисом ликвидности, что привело к потере Группой контроля в отношении указанных банков. По состоянию на 31 декабря 2021 года чистые активы европейских дочерних банков Группы не превышали 1,3% чистых активов Группы.

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

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

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

Генеральный директор

ООО «СБ Благосостояние»

Храмешкин А. И.

18 марта 2022 года

