

Акционерное общество «Марш – страховые брокеры»

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 2021 год
и аудиторское заключение
независимого аудитора

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру Акционерного общества «Марш – страховые брокеры»

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Марш – страховые брокеры» («Компания»), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2021 года;
- Отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации за 2021 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах некредитной финансовой организации:
 - Отчета об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации за 2021 год;
 - Отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за 2021 год;
 - Примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, за исключением возможного влияния вопроса, изложенного в разделе «*Основание для выражения мнения с оговоркой*» нашего заключения, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерской отчетности («ОСБУ»).

Основание для выражения мнения с оговоркой

По строке 15 «Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы» отчета о финансовых результатах за 2021 год и по строке 11 «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса на 31 декабря 2021 год отражена прогнозная выручка в размере 205 639 тыс. руб. в отношении оказанных услуг, по которым не были получены первичные документы. Мы не смогли получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении величины указанной выручки, так как не смогли подтвердить допущения руководства, лежащие в основе прогноза данной выручки за 2021 год. Следовательно, мы не могли определить, требуются ли корректировки показателей строк «дебиторская задолженность» и «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» на 31 декабря 2021 года, строк «Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы» и «Прибыль (убыток) после налогообложения» за год, закончившийся на эту дату, а также на соответствующие примечания в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе *«Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»* нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с *Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций* и *Кодексом профессиональной этики аудиторов*, применимыми к нашему аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ»)*, 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 с оговоркой.

Важные обстоятельства – события после отчетной даты

Мы обращаем внимание на Примечание 59 к бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором представлена информация о существенных негативных изменениях в операционной среде Компании, произошедших после окончания отчетного периода, включая информацию о решении Группы Marsh McLennan о выходе из российского бизнеса. Последствия произошедших событий и связанные с ними будущие изменения могут оказать существенное влияние на деятельность Компании. Это не привело к модификации нашего мнения.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ОСБУ, а также за создание системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой 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 Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления 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.


Пономаренко Екатерина Владимировна
(ОПНЗ № 21906101812)
Генеральный Директор,
Руководитель задания
АО «Делойт и Туш СНГ»
(ОПНЗ № 12006020384)



31 марта 2022 года

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286580000	45409608	1027700012933	4036

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 декабря 2021 г.

Акционерное общество «Марш-страховые брокеры»

АО «Марш-страховые брокеры»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 109028, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29

Код формы по ОКУД: 0420002
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	342 787	195 218
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-	-
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	7	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
6	долговые инструменты	8	-	-
7	долевые инструменты	9	-	-
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		1 046 955	1 009 170
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	-	-
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	10 216	8 091
11	дебиторская задолженность	12	1 036 739	1 001 079
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	13	-	-
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	14	-	-
14	Инвестиции в дочерние предприятия	15	1 527	1 527
15	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	16	-	-
16	Инвестиционное имущество	17	-	-
17	Нематериальные активы	18	18	72
18	Основные средства	19	438 032	581 727
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	110	15 395
20	Отложенные налоговые активы	48	-	-
21	Прочие активы	20	67 621	85 717
22	Итого активов		1 897 050	1 888 826
Раздел II. Обязательства				
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		-	-
24	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	-	-
25	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	22	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
	или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации			
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		731 265	934 539
27	средства клиентов	23	-	-
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	607 868	783 909
29	выпущенные долговые ценные бумаги	25	-	-
30	кредиторская задолженность	26	123 397	150 630
31	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	16	-	-
32	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	27	-	-
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	33 529	-
34	Отложенные налоговые обязательства	48	85 698	75 793
35	Резервы-оценочные обязательства	28	-	-
36	Прочие обязательства	29	422 446	349 199
37	Итого обязательств		1 272 938	1 359 531
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	8 112	8 112
39	Добавочный капитал	30	11	11
40	Резервный капитал	30	400	400
41	Собственные акции (доли участия), выкупленные у акционеров (участников)	30	-	-
42	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
43	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
44	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
45	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
46	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска		-	-
47	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	27	-	-
48	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
49	Резерв хеджирования денежных потоков		-	-
50	Прочие резервы		-	-
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		615 589	520 772
52	Итого капитала		624 112	529 295
53	Итого капитала и обязательств		1 897 050	1 888 826

Генеральный директор
(должность руководителя)

Главный бухгалтер
(должность)

"31" марта 2022 г.



Денисов А. Ю.
(инициалы, фамилия)

Чичерина Л. А.
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286580000	45409608	1027700012933	4036

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2021 г.

Акционерное общество «Марш-страховые брокеры»

АО «Марш-страховые брокеры»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 109028, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29

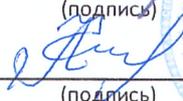
Код формы по ОКУД: 0420003
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		218 306	(7 235)
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32	-	-
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	33	-	-
4	процентные доходы	34	7 205	10 099
5	дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия		211 266	69 300
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35	-	-
7	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	36	-	-
8	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
9	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	37	1 623	(1 017)
11	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
	инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
12	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	38	-	-
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	(1 788)	(85 617)
14	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	40	-	-
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	1 673 951	1 344 732
16	Расходы на персонал	42	(658 969)	(639 743)
17	Прямые операционные расходы	43	(135 973)	(97 284)
18	Процентные расходы	44	(38 783)	(54 681)
19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	45	-	-
20	Общие и административные расходы	46	(258 406)	(278 170)
21	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	16	-	-
22	Прочие доходы	47	7 398	9 072
23	Прочие расходы	47	(4 412)	(2 168)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		803 112	274 523
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(148 611)	(71 540)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(138 706)	(99 410)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	(9 905)	27 870
28	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	16	-	-
29	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	654 501	202 983
Раздел II. Прочий совокупный доход				
30	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			-
31	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:			-
32	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов			-
33	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов	19	-	-
34	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов	48	-	-
35	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-
36	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-
37	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-
38	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами, в том числе:			-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
39	изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами		-	-
40	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами		-	-
41	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:		-	-
42	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска		-	-
43	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска		-	-
44	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
45	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
46	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
47	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций		-	-
48	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций		-	-
49	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
50	чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
51	восстановление (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
52	влияние налога на прибыль, связанного с восстановлением (созданием) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
53	переклассификация оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
54	налог на прибыль, связанный с переклассификацией оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
55	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
56	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
57	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
58	переклассификация в состав прибыли или убытка		-	-
59	налог на прибыль, связанный с переклассификацией доходов (расходов) от переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка		-	-
60	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:		-	-
61	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков		-	-
62	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков		-	-
63	переклассификация в состав прибыли или убытка		-	-
64	налог на прибыль, связанный с переклассификацией доходов (расходов) от хеджирования денежных потоков в состав прибыли или убытка		-	-
65	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций		-	-
66	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций		-	-
67	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		-	-
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		654 501	202 983

Генеральный директор (должность руководителя)	 (подпись)	Денисов А. Ю. (инициалы, фамилия)
Главный бухгалтер (должность)	 (подпись)	Чичерина Л. А. (инициалы, фамилия)



"31" марта 2022 г.

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286580000	45409608	1027700012933	4036

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2021 г.

Акционерное общество «Марш-страховые брокеры»
АО «Марш-страховые брокеры»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес

109028, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29

Код формы по ОКУД: 0420004
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли участия), выкупленные акционеры (участников)	Резерв переоценки долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Остаток на 31 декабря 2019 г.	-	8 112	11	400	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	767 789	776 312
2	Изменения вследствие выявленных ошибок	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 31 декабря 2019 г.	-	8 112	11	400	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	767 789	776 312

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли участия), выкупленные акционеры (участников)	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	202 983	202 983
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Выкуп у акционеров (участников) (продажа)	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли участия), выкупленные акционеры (участников)	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
	собственных акций (долей участия)																
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(450 000)	(450 000)
12	Прочие взносы акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочие распределения в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Прочее движение резервов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Остаток на 31 декабря 2020 г.	-	8 112	11	400	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	520 772	529 295
16	Изменения вследствие выявленных ошибок	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(583)	(583)
17	Изменения вследствие изменения учетной политики	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Остаток на 31 декабря 2020 г., пересмотренный	-	8 112	11	400	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	520 189	528 712
19	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	654 501	654 501
20	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли участия), выкупленные акционеры (участников)	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
21	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей)	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(559 103)	(559 103)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли участия), выкупленные акционерами (участников)	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости прибыли или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
26	Прочие взносы акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Распределение в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Прочее движение резервов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Остаток на 31 декабря 2021 г., в том числе:	-	8 112	11	400	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	615 587	624 110
30	капитал, относящийся к активам (выбывающим группам), классифицированным как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

Главный бухгалтер
(должность)

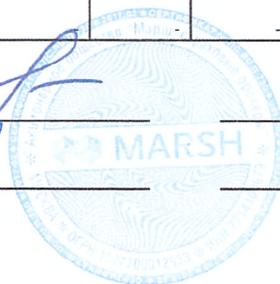
"31" марта 2022 г.

(подпись)

(подпись)

Денисов А. Ю.
(инициалы, фамилия)

Чичерина Л.А.
(инициалы, фамилия)



Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286580000	45409608	1027700012933	4036

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2021 г.

Акционерное общество «Марш-страховые брокеры»

АО «Марш-страховые брокеры»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 109028, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	на 31 декабря 2021 г.	на 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
2	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		1 642 703	1 407 859
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(379 909)	(236 152)
5	Проценты полученные		493	-
6	Проценты уплаченные		(38 782)	(54 679)
7	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		211 266	69 300
8	Средства, полученные для перечисления клиентам доходов по ценным бумагам, за минусом средств, перечисленных клиентам		-	-
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(568 497)	(562 656)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(2 814)	(788)
11	Уплаченный налог на прибыль		(89 867)	(126 451)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		4 841	(3 740)
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		779 434	492 693
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
14	Поступления от продажи основных средств		-	-
15	Поступления от продажи инвестиционного имущества		-	-
16	Поступления от продажи нематериальных активов		-	-
17	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		-	-
18	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		-	-
19	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	-
20	Поступления от продажи акций (долей участия) дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятий		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	на 31 декабря 2021 г.	на 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
21	Платежи в связи с вложениями в акции (доли участия) дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятий		-	(1 299)
22	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
23	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
24	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
25	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
26	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		10 000	-
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(10 000)	(10 000)
28	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
29	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
30	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	-
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		-	(11 299)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
32	Поступления от размещения финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
33	Платежи в связи с погашением финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
34	Поступления от привлечения кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
35	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
36	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)		-	-
37	Поступления от продажи собственных акций (долей участия)		-	-
38	Платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия) или их выходом из состава участников		-	-
39	Выплаченные дивиденды		(559 103)	(450 000)
40	Поступления от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
41	Платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(75 615)	(74 553)
42	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
43	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(634 718)	(524 553)
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		144 716	(43 159)
46	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		2 853	11 956

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	на 31 декабря 2021 г.	на 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	195 218	226 421
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	342 787	195 218

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Денисов А. Ю.
(инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер
(должность)

(подпись)

Чичерина Л. А.
(инициалы, фамилия)

"31" марта 2022 г.

**ПРИМЕЧАНИЯ
В СОСТАВЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ НЕКРЕДИТНОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

**Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации
Основная деятельность некредитной финансовой организации**

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	Компания осуществляет деятельность страхового брокера на основании лицензии Банка России СБ № 4036 от 24 декабря 2018 года.
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия.
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	24 декабря 2018 года.
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	На осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера.
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Не применимо.
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Акционерное общество.
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	<p>По состоянию на 31 декабря 2021 г. материнскими компаниями являются: Эм-Эм-Си Трежери Холдингз (Ю-Кей) Лимитед (MMC Treasury Holdings (UK) Limited) 99,99% и Марш энд МакЛеннан Компаниз Финанс Центр (Люксембург) С.а.р.л. (Marsh and McLennan Companies Finance Center (Luxemburg) S.a.r.l.) 00.01%. На 31 декабря 2020 гг. материнским предприятием является частная компания с ограниченной ответственностью «Марш энд МакЛеннан Компаниз Сервисез Б.В.» (Нидерланды).</p> <p>По состоянию на 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 гг. контроллирующей компанией является Marsh & McLennan Companies, Inc., (США), которая является публичной компанией (NYSE)</p>
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Соединенные Штаты Америки (840) Marsh & McLennan Companies, Inc., 1166 Avenue of the Americas New York, NY 10036, TIN 36-2668272.
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	Не применимо, т. к. отсутствуют.
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Не применимо, т. к. отсутствуют.
11	МСФО (IAS) 1	Места нахождения филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Не применимо.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	Российская Федерация, 109028, Москва, Серебряническая набережная, дом 29 эт. 4, к. 182.
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	Российская Федерация, 109028, Москва, Серебряническая набережная, дом 29 эт. 4, к. 182.
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	Среднесписочная численность сотрудников Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года составила 129 человек (на 31 декабря 2020 года – 134 человек).
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	Российский рубль RUB (643).

Примечание 2. Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	<p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты.</p> <p>Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения</p>	<p>Операционная среда. Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, юридическим и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их различной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.</p> <p>Начиная с 2014 года, США, Великобритания, Евросоюз и другие страны ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. 21 февраля 2022 года Президентом РФ были подписаны указы о признании Донецкой Народной Республики и Луганской Народной Республики. 24 февраля 2022 года было объявлено о начале проведения специальной военной операции на территории Украины. После этого иностранные официальные лица объявили о дополнительных санкциях и возможности дальнейшего расширения существующих. Эти события могут привести к ограничению доступа российских компаний к международным рынкам капитала, товаров и услуг, ослаблению российского рубля, снижению котировок финансовых рынков и прочим негативным экономическим последствиям.</p> <p>Влияние данных событий и возможных последующих изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Компании сложно оценить.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Основным направлением деятельности Компании является оказание брокерских услуг по размещению страхования и перестрахования для российских и иностранных юридических лиц по таким основным направлениям как:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● личное страхование в части организации добровольного медицинского страхования (ДМС) и страхования от несчастных случаев (НС); ● страхование имущественных рисков в части страхования/перестрахования прочего имущества и строительно-монтажных рисков; ● страхование торговых кредитов; ● организация международных программ страхования для корпоративных клиентов. <p>По сравнению с 2020 годом в 2021 году по данным направлениям наблюдалось:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● увеличение выручки по НС на 26% и снижение по ДМС на 7%; ● увеличение выручки по страхованию/перестрахованию прочего имущества на 31% и снижение выручки по страхованию/перестрахованию строительно-монтажных рисков на 46%; ● увеличение выручки по страхованию торговых кредитов на 10%; ● снижение выручки по организации международных программ страхования для корпоративных клиентов на 9%. <p>Говоря об итоговых тенденциях российского рынка страхования в 2021 году, эксперты прежде всего отмечают эффекты, прямо или косвенно связанные с эпидемией COVID-19. В 2021 г. на страховом рынке возобновился рост на фоне восстановления экономической активности. Увеличение страховых премий наблюдалось во всех сегментах. Основным драйвером страхового рынка стал существенный рост взносов по кредитному страхованию жизни вслед за быстрым увеличением ипотечного и потребительского кредитования физических лиц. Заметное влияние на динамику рынка оказало увеличение интереса к накопительному и инвестиционному страхованию жизни вслед за возросшей инфляцией. Спрос на корпоративные программы ДМС достиг значений до пандемии. Рынок страхования автокаско также вырос. Рост выплат по договорам страхования также ускорился в связи с увеличением числа страховых случаев, что повысило убыточность страховщиков.</p> <p>В связи со значительным изменением экономической и рыночной ситуации в начале 2022 года в связи с введением со стороны США и ЕС против России санкций, а также решением Группы Marsh McLennan о выходе из российского бизнеса, компания предпринимала и продолжает предпринимать все необходимые превентивные меры для поддержки устойчивости бизнеса и его развития в текущих обстоятельствах и с учетом возможных рисков. Намечены планы по изменению бизнес модели компании, сокращению части операционных расходов и получения дополнительного финансирования от акционера для сохранения существующих сотрудников и организации безопасной среды с целью поддержания непрерывности осуществления деятельности компании.</p> <p>Оказанная государством своевременная поддержка населению и бизнесу путем принятия целого ряда экономических и социальных мер для урегулирования ситуации неопределённости и наличие активности на страховом рынке дает предпосылки к тому, что услуги Компании по-прежнему будут востребованы. В целом Руководство компании отмечает</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>устойчивый спрос на свои услуги и планирует дальнейшее развитие бизнеса в текущих условиях нестабильной экономической среды. Компания планирует компенсировать уход с международного страхового рынка в отношении размещения перестрахования путем расширения доли бизнеса на российском рынке.</p> <p>Налогообложение. Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает активно меняться. Интерпретация руководством законодательства применительно к деятельности Компании может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами, которые в настоящее время занимают более жесткую позицию в этом вопросе. В ходе будущих налоговых проверок ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать периоды, превышающие три года, предшествующие отчетному. Основываясь на своей трактовке налогового законодательства, руководство Компании полагает, что все применимые налоги были начислены.</p>

Примечание 3. Основы составления отчетности
Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, разработанных Центральным банком РФ и вступивших в силу с 1 января 2017 года (далее – «ОСБУ»).
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из принципа учета по исторической стоимости, за исключением статей, оцениваемых на иной базе, что раскрыто в Примечании 4 «Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики». Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в настоящей отчетности.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не применимо.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Реклассификация сравнительных сумм в настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год не производилась.
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Не применимо.
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Не применимо.

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ОСБУ обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, условных активов и условных обязательств, а также доходов и расходов отчетного периода. Суждения и допущения руководства основаны на имеющейся информации на дату составления отчетности, однако фактические результаты могут отличаться от этих оценок.</p> <p>Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.</p>
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	<p>Ниже описаны оценки и предположения, неопределенность в отношении которых может привести к результатам, которые могут потребовать существенных корректировок балансовой стоимости оцениваемого актива или обязательства в будущем.</p> <p>Резерв под обесценение финансовых активов. Компания регулярно проводит тестирование финансовых активов на обесценение. Невозмещаемые суммы списываются непосредственно на прибыли и убытки. Кроме того, создаются резервы под обесценение, сформированные на основании оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».</p> <p>Налог на прибыль. Определения суммы обязательств по налогу на прибыль в определенной степени является предметом субъективного суждения, в связи с возможностью разных трактовок законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Компании при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. По состоянию на 31 декабря 2021 года руководство полагает, что его интерпретация действующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Компании будет подтверждена.</p> <p>Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным налоговым разницам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которая признается в бухгалтерской (финансовой) отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, необходимо существенное суждение руководства.</p> <p>Выручка к получению в последующих отчетных периодах. По договорам, по которым на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности неакредитная финансовая организация не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, она должна осуществить необходимые доначисления</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			соответствующих доходов с последующим списанием в той же сумме на начало следующего отчетного периода для начисления выручки на основе первичных учетных документов. Размер доначисления определяется статистическими методами на основе ретроспективного анализа. Доначисления за 2021 год определено в размере 244 071 тыс. руб. (за 2020 год: 177 101 тыс. руб.).
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Классификация и оценка финансовых инструментов осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» на основании намерений руководства Компании в отношении данных финансовых инструментов (бизнес-модели).</p> <p>Компания признает финансовый актив или финансовое обязательство тогда и только тогда, когда Компания становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Согласно выбранной бизнес-модели финансовые активы и обязательства Компании отражаются по амортизированной стоимости.</p> <p>Компания создает резерв по дебиторской задолженности, по выданным займам и прочим финансовым активам согласно МСФО (IFRS) 9.</p>
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, переоцениваются по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Банком России на дату совершения операции и на последнюю дату месяца. Прибыли и убытки от курсовых разниц, возникающие при урегулировании расчетов по таким операциям и от пересчета активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте, в рубли по курсу на отчетную дату, признаются в прибылях и убытках.
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	<p>Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основании допущения о непрерывности деятельности, т.е. при подготовке отчетности руководство Компании исходило из допущения о том, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерение и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности.</p> <p>Влияние последующих событий на деятельность Компании описано в Примечании 59 «События после отчетной даты».</p>
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не применимо.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел II. Изменения в учетной политике			
7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Не применимо.
8	МСФО (IAS) 8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>На момент утверждения настоящей финансовой отчетности Компания не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:</p> <p>МСФО (IFRS) 17 Поправки к МСФО (IAS) 1 (в рамках проекта формулировок к Ежегодным улучшениям МСФО, цикл 2010-2012 гг.) Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 16 Поправки к МСФО (IFRS) 3 Поправки к МСФО (IAS) 16 Поправки к МСФО (IAS) 37 Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 Поправки к МСФО (IAS) 8 Поправки к МСФО (IAS) 1 Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 41 и иллюстративным примерам к МСФО (IFRS) 16</p> <p>Договоры страхования «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» «Реформа базовой процентной ставки – этап 2» «Объединения бизнеса» - «Ссылка на концептуальную основу» «Основные средства» - «Выручка до предполагаемого использования» «Резервы, условные обязательства и условные активы» - «Убыточные договоры - стоимость выполнения контракта» «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» «Определение бухгалтерских оценок» Практическое Руководство 2 по МСФО «Раскрытие учетной политики» Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2018-2020 гг.</p> <p>Руководство Компании не ожидает, что применение Стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании в последующие периоды, за исключением указанного ниже:</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных» (в рамках проекта по формированию Ежегодных улучшений МСФО циклов 2010-2012 гг.). Поправки призваны облегчить понимание, что обязательство классифицируется как долгосрочное, если организация ожидает, и имеет полномочия рефинансировать обязательство или перенести сроки его погашения по меньшей мере на 12 месяцев после отчетного периода в рамках действующей кредитной линии с прежним заимодавцем, на равносильных или схожих условиях. Поправки вносят изменение только в части представления обязательств в отчете о финансовом положении, т. е. не в части суммы, момента признания или раскрытия информации.</p> <p>Поправки разъясняют, что классификация должна быть основана на существовании на конец отчетного периода права отложить погашение обязательства по меньшей мере на 12 месяцев. Таким образом, поправки в явной форме указывают, что только те права, которые имеют место «на конец отчетного периода», должны оказывать влияние на классификацию обязательства. При этом классификация не зависит от ожиданий относительно того, воспользуется ли организация правом отложить погашение обязательства, под которым подразумевается перечисление контрагенту денежных средств, долевых инструментов, или других активов или услуг.</p> <p>Поправки вступают в силу в отношении периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. Досрочное применение является допустимым.</p> <p>Руководство Компании не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Компании в будущих периодах.</p> <p>Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки – этап 2». Изменения в реформе базовой процентной ставки - Этап 2 (поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16) касаются влияния реформы базовой процентной ставки на учет модификации финансовых активов, финансовых обязательств и обязательств по аренде, учет хеджирования и требований к раскрытию информации согласно МСФО (IFRS) 7.</p> <p>Модификация финансовых активов, финансовых обязательств и обязательств по аренде. Совет по МСФО вводит практическое исключение для учета изменения предусмотренных договором денежных потоков как прямого следствия реформы базовых процентных ставок, при условии, что новый базис определения денежных потоков экономически эквивалентен первоначальному базису. В соответствии с практическим исключением такие изменения денежных потоков должны учитываться на перспективной основе путем пересчета эффективной процентной ставки. Все прочие модификации учитываются с использованием действующих требований МСФО. Аналогичное практическое исключение действует в отношении арендаторов при учете договоров аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16.</p> <p>Раскрытие информации. Поправки требуют, чтобы компания раскрывала дополнительную информацию, для того чтобы пользователи могли понять характер и степень рисков, возникающих в результате реформы IBOR, и то, как организация управляет этими рисками, а также текущий статус организации в переходе от IBOR к альтернативным базовым ставкам, и как организация управляет этим переходом.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно, при этом разрешено досрочное применение.</p> <p>Руководство Компании не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Компании в будущих периодах.</p> <p>Поправка к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием». Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнского предприятия только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки по справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшим материнским предприятием только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.</p> <p>Дату вступления в силу еще не определена, однако разрешено досрочное применение. Руководство Компании не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Компании в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок». Изменения в МСФО (IAS) 8 полностью посвящены бухгалтерским оценкам и разъясняют следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Определение изменения в бухгалтерских оценках заменено определением бухгалтерских оценок. • Компания разрабатывает бухгалтерские оценки, если учетная политика требует, чтобы статьи финансовой отчетности оценивались таким образом, чтобы это приводило к измерению неопределенности. • Комитет разъясняет, что изменение в бухгалтерских оценках, обусловленное новой информацией или новыми событиями, не является исправлением ошибки. • Изменение в бухгалтерских оценках может повлиять как на прибыль или убыток текущего периода или на прибыль или убыток как текущего периода, так и будущих периодов. <p>Изменения вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, а также изменений в учетной политике и изменений в бухгалтерских оценках, которые происходят в начале этого периода или после этой даты. Допускается досрочное применение.</p> <p>Руководство Компании не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Компании в будущих периодах.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическому Руководству 2 по МСФО «Раскрытие учетной политики». «Раскрытие учетной политики» (поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическому Руководству 2 по МСФО) вносит следующие изменения в МСФО (IAS) 1:</p> <ul style="list-style-type: none"> • теперь Компания обязана раскрывать существенную информацию об учетной политике вместо основных принципов учетной политики; • добавлено несколько параграфов, объясняющих, как Компания может идентифицировать существенную информацию об учетной политике, и дающих примеры того, когда информация об учетной политике может быть существенной; • поправки разъясняют, что информация, содержащаяся в учетных политиках, может быть существенной в силу своей природы, даже если соответствующие суммы являются несущественными; • поправки разъясняют, что информация, содержащаяся в учетной политике, является существенной, если пользователям финансовой отчетности Компании потребуется понимание другой существенной информации, содержащейся в финансовой отчетности; • и поправки разъясняют, что если Компания раскрывает несущественную информацию о методах учета, то такая информация не должна искажать существенную информацию о методах учета. <p>Кроме того, в Практическое Руководство 2 по МСФО были внесены изменения путем добавления методических указаний и примеров, объясняющих и демонстрирующих применение «четырехступенчатого процесса существенности» к информации об учетной политике с целью поддержки поправок к МСФО (IAS) 1.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 1 вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Как только Компания применит поправки к МСФО (IAS) 1, ей также разрешается применять поправки к Практическому Руководству 2 МСФО.</p> <p>Руководство Компании не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Компании в будущих периодах.</p> <p>Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2018-2020 гг. Перечень поправок включает в себя поправки к трем стандартам, а также ежегодные улучшения Совета, представляющие собой изменения, которые проясняют формулировку или устраняют незначительные несоответствия, упущения или противоречия между требованиями в стандартах.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Поправки к МСФО 3 «Объединения бизнеса» обновляют ссылку в МСФО 3 на Концептуальную основу для финансовой отчетности без изменения требований к учету при объединении бизнеса. • Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» запрещают вычитать из стоимости основных средств суммы, полученные от продажи товаров, произведенных во время подготовки актива для использования по назначению. Вместо этого данные доходы от продаж и соответствующие затраты признаются в составе прибыли или убытка. • Поправки к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» определяют затраты, включаемые при оценке того, является ли договор убыточным.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<ul style="list-style-type: none"> Ежегодные улучшения вносят незначительные поправки в МСФО 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСБУ 41 «Сельское хозяйство» и иллюстративные примеры, сопровождающие МСФО (IFRS) 16 «Аренда». <p>Все поправки вступают в силу с 1 января 2022 года, досрочное применение разрешается.</p> <p>Руководство Компании не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Компании в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.</p>
<p>Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>Критерии признания и база оценки финансовых инструментов</p>			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на расчетных счетах в кредитных организациях.
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Компания оценивает денежные средства, размещенные в кредитных организациях и банках-нерезидентах, по амортизированной стоимости.
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применимо, т.к. у Компании нет таких операций.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Не применимо, т.к. у Компании нет таких операций.
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Компания оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> указанные средства выданы (размещены) в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. <p>Компания при первоначальном признании оценивает финансовые активы по справедливой стоимости, увеличенной на сумму прочих расходов (затрат по сделке).</p> <p>Расчет амортизированной стоимости осуществляется не реже одного раза в квартал, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости.</p> <p>После первоначального признания при расчете амортизированной стоимости финансовых активов не реже одного раза в квартал на последний день отчетного периода, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации,</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			погашения) или списания финансового актива осуществляется корректировка стоимости активов до их амортизированной стоимости, рассчитанной с применением эффективной ставки процента (далее – ЭПС). ЭПС – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства или (если применимо) в течение более короткого срока.
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Дочерней организацией признается организация, находящаяся под контролем Компании. Компания имеет контроль над дочерней, если обладает определенными правами, которые представляют возможность в настоящий момент времени управлять значительной деятельностью организации, подвергается рискам, связанным с получением дохода от организации и может использовать свои полномочия для оказания влияния на величину своего дохода от деятельности организации. Вложения в дочерние компании признаются по себестоимости приобретения и в дальнейшем не переоцениваются.
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	<p>В составе прочих активов отражаются запасы, предоплаты и иные немонетарные активы. При первоначальном признании запасы оцениваются в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.</p> <p>Предоплаты признаются в день оплаты.</p> <p>После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● по себестоимости, или; ● по чистой цене продажи. <p>Предоплаты относятся в состав расходов в момент, когда считаются понесенными.</p>
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применимо, т.к. у Компании нет таких операций.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13.</p> <p>После первоначального признания финансового обязательства ежеквартально на последний день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) осуществляется корректировка стоимости финансового обязательства до его амортизированной стоимости, рассчитанной с применением ЭПС.</p>
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	<p>Финансовые активы и обязательства отражаются развернуто в составе активов и обязательств бухгалтерской (финансовой) отчетности, за исключением случаев, когда они могут быть отражены на нетто-основе. Актив и обязательство зачитываются в бухгалтерском балансе только тогда, когда Компания:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● имеет на текущий момент юридически закрепленное право осуществить зачет признанных сумм; и ● намеревается произвести расчет на нетто-основе или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо, т.к. у Компании нет таких операций.
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо, т.к. у Компании нет таких операций.
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо, т.к. у Компании нет таких операций.
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо, т.к. у Компании нет таких операций.
23	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применимо, т.к. у Компании нет таких операций.
24	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком,	Не применимо, т.к. у Компании нет таких операций.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	
Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств			
25	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Компания применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения применительно ко всем группам основных средств.
26	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации (для каждого класса активов)	Начисление амортизации по всем объектам основных средств производится ежемесячно линейным способом.
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждого класса активов)	Сроки полезного использования, установленные Компанией по видам основных средств, следующие: <ul style="list-style-type: none"> ● офисное оборудование: 3-6 лет; ● компьютеры и оргтехника: 3-6 лет; ● мебель и принадлежности: 3-6 лет; ● транспортные средства: 3-5 лет; ● улучшения арендованного имущества – сроки действия договоров аренды.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
28	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальный актив – объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: <ol style="list-style-type: none"> 1. объект способен приносить Компании экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Компанией при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; 2. Компания имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Компании на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Компании на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее – средства индивидуализации); 3. имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Компания имеет контроль над объектом); 4. объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); 5. объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; 6. объект не имеет материально-вещественной формы; 7. первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Состав нематериальных активов:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● лицензии; ● программные продукты; ● объекты прав интеллектуальной собственности; ● патенты.
29	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Компания применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
30	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения.	Не применимо, т.к. у Компании нет таких активов.
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	<p>Начисление амортизации по нематериальным активам с определенным сроком полезного использования производится ежемесячно линейным способом.</p> <p>Сроки амортизации:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● лицензии – 5-6 лет; ● программные продукты – 1-3 года; ● объекты прав интеллектуальной собственности – 3 года; ● патенты – 5 лет.
32	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>Затраты, произведенные Компанией на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения.</p> <p>Затраты Компании на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Компания намерена завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; 2. Нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; 3. Компания располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; 4. Компания может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; 5. Компания способна надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Если Компания не может отделить стадию исследований от стадии разработки при осуществлении работ, направленных на создание нематериального актива, то произведенные затраты учитываются ею в качестве затрат на стадии исследований.</p> <p>Если по каким-либо причинам работы по созданию нематериального актива были прекращены до того, как нематериальный актив приведен в состояние, пригодное для его использования в соответствии с намерениями руководства Компании, то затраты, осуществленные на стадии разработки, относятся на расходы периода.</p>
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
33	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	<p>Компания признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работ или оказание услуг на основании соответствующих договоров в том периоде, в котором работники или иные физические лица выполнили функции, обеспечивающие право на получение соответствующих вознаграждений, в размере недисконтированной величины.</p> <p>Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами, отражаются не позднее последнего календарного дня каждого месяца отчетного периода либо в качестве событий после отчетной даты.</p> <p>Обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам, а также изменения ранее признанных Компанией указанных обязательств подлежат отражению не позднее последнего календарного дня каждого квартала отчетного периода либо в качестве событий после отчетной даты по дисконтированной стоимости.</p>
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	Не применимо, т.к. у Компании нет таких операций.
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо, т.к. у Компании нет таких операций.
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применимо, т.к. у Компании нет таких операций.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Не применимо, т.к. у Компании нет таких операций.
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	<p>Резерв – оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • у Компании есть существующая обязанность (юридическая или обусловленная практикой), возникшая в результате какого-либо прошлого события; • представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; • возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. <p>Компания пересматривает оценочные обязательства – резервы ежеквартально не позднее последнего календарного дня каждого квартала.</p>
39	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	<p>Учет аренды у арендатора</p> <p>На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде в Бухгалтерском Балансе на дату начала аренды в сумме приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не получены на дату начала аренды, а также активы в форме права пользования в сумме, равной сумме первоначальной оценки обязательства по аренде. Арендные платежи, выплаченные до даты начала аренды, за вычетом полученных стимулирующих платежей, а также первоначальные прямые затраты, понесенных арендатором, включаются в стоимость актива в форме права пользования на дату начала аренды.</p> <p>Компания в качестве арендатора применила упрощение учитывать прочие платежи, предусмотренные по договору аренды, но не являющиеся арендными компонентами, и арендные платежи в качестве одного компонента аренды. В состав арендных платежей при расчете арендного обязательства включаются фиксированные арендные платежи, а также платежи, зависящие от индекса или ставки. Прочие переменные платежи (зависящие от объемов потребляемых арендатором коммунальных услуг и эксплуатационных расходов) признаются по мере понесения расходов и не включаются в расчет арендного обязательства.</p> <p>Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена.</p> <p>Если такая ставка не может быть легко определена, используется ставка привлечения дополнительных заемных средств - ставка процента, по которой Компания могла бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>После даты начала аренды Компания признает в отчете о финансовых результатах процентные расходы по арендному обязательству, а также расходы от амортизации актива в форме права пользования. Также актив в форме права пользования корректируется на величину переоценки арендного обязательства в случае изменения срока аренды, переменных арендных платежей, включенных в расчет арендного обязательства, модификации договора аренды. Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 36.</p> <p>По договорам аренды в валюте арендное обязательство подлежит переоценке исходя из курса иностранной валюты, установленного Банком России, на отчетную дату. Актив в форме права пользования не переоценивается, так как является немонетарным активом.</p> <p>Компания выделяет следующие группы арендуемых базовых активов:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● земля, здания и сооружения (включая парковочные места); ● транспортные средства. <p>Учет аренды у арендодателя</p> <p>Компания классифицировала договоры субаренды офисных помещений в качестве финансовой аренды. Финансовой арендой признается договор аренды, в рамках которой осуществляется передача практически всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на базовый актив. Компания классифицировала договоры аренды в качестве финансовой аренды, так как она ожидает, что будет пролонгировать договоры субаренды до даты окончания срока действия основного договора аренды, таким образом все риски и выгоды от владения базовым активом она передает субарендатору по договору субаренды. Условия по договорам субаренды аналогичны условиям по основному договору аренды.</p> <p>На дату начала субаренды Компания прекращает признания актива в форме права пользования и признает дебиторскую задолженность по арендным платежам, предусмотренным договором субаренды в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Разница между ними отражается в составе доходов/расходов арендодателя от субаренды. После даты начала аренды на сумму чистой инвестиции в аренду начисляются процентные доходы. Дебиторская задолженность подлежит проверке на обесценение в соответствии с МСФО (IFRS) 9. По договорам аренды в валюте дебиторская задолженность по арендным платежам подлежит переоценке исходя из курса иностранной валюты, установленного Банком России, на отчетную дату.</p> <p>По договорам субаренды Компания отделяет прочие платежи (компоненты, не являющиеся арендой) от компонентов аренды и учитывает их как доходы, связанные с обеспечением деятельности. В случае классификации договора в качестве договора финансовой аренды, Компания на дату начала срока финансовой аренды в бухгалтерском учете одновременно признает объект финансовой аренды и обязательство по аренде.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
39.1	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	<p>Компания определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.</p> <p>Компания применила упрощение от признания актива в форме права пользования и арендного обязательства к своим краткосрочным договорам аренды офисных помещений в качестве краткосрочной аренды (т.е. по тем договорам, по которым на дату начала аренды срок аренда, с учетом опционов на продление, составляет менее 12 месяцев). Арендные платежи по договорам краткосрочной аренды признаются в качестве расхода линейным методом на протяжении срока аренды.</p> <p>Срок аренды по договорам Компании, не признанным краткосрочной арендой, составил 10 лет, полученный на основании данных статистики о сроке действия договора аренды.</p>
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	<p>Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Компанией, не исполняется хотя бы одно из условий признания дохода, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.</p> <p>Компания прекращает признание кредиторской задолженности при условии, что она погашена, то есть предусмотренное договором обязательство исполнено или аннулировано, или срок его действия истек.</p>
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал признается Компанией по номинальной стоимости выпущенных акций и учитывается в функциональной валюте по исторической стоимости, с учетом накопленного эффекта от гиперинфляции согласно МСФО (IAS) 29.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Не применимо, т.к. у Компании нет таких операций.
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал признается и оценивается Компанией в сумме, направленной на формирование (пополнение) резервов, образованных в соответствии со ст.35 Федерального закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 г. и учредительными документами.
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Отложенные налоговые обязательства признаются при возникновении налогооблагаемых временных разниц.</p> <p>Отложенные налоговые активы признаются при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Компанией налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.</p> <p>В той мере, в которой Компания не ожидает получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.</p> <p>Прекращение признания отложенных налоговых активов в отношении перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, происходит при их полном использовании, несоответствии</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>условиям признания, а также в связи с истечением срока переноса таких убытков на будущие отчетные периоды, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.</p> <p>Компания производит взаимозачет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств в том и только в том случае, если:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Компания имеет юридически защищенное право на зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств; и • отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом.
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	<p>Дивиденды признаются в качестве обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли после решения общего собрания акционеров о выплате (объявлении) дивидендов.</p>
Раздел X. Критерии признания доходов и учета резервов			
46	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания доходов	<p>Компания признает выручку от деятельности в качестве страхового брокера и выручку от оказания консультационных услуг в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».</p> <p>Компания признает выручку для отражения обещанных услуг клиентам в сумме, отражающей право на возмещение, которое Компания ожидает получить в обмен на такие услуги.</p> <p>Для принятия решения о сумме и моменте признания выручки в соответствии с МСФО (IFRS) 15 Компания применяет пятиступенчатую модель:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Идентификация договора с клиентом; 2. Идентификация обязанностей к исполнению и определение, являются ли обязанности к исполнению отличимыми от других обязанностей по данному договору; 3. Определение цены договора; 4. Распределение цены договора на обязанности к исполнению; 5. Определение, выполняются ли обязанности к исполнению в течение периода времени или в момент времени. <p>Компания ведет учет дохода по разным линиям бизнеса и признает доход по страхованию (перестрахованию) имущества, ответственности, дополнительному медицинскому страхованию, страхованию грузоперевозок, морских рисков, авиационных рисков, космических рисков, торговых кредитов, строительно-монтажных рисков и прочим видам страхования (перестрахования).</p> <p>Учет доходов от оказания услуг страхового брокера для страховых компаний по заключению договоров страхования. По данному типу договоров обязанностью к исполнению является заключение договора страхования. За выполнение данной обязанности к исполнению Компания получает возмещение в виде комиссионного вознаграждения в проценте от страховой премии по договору страхования, заключенному при посредничестве Компании.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Обязанность к исполнению считается выполненной и Компания признает выручку от оказания услуг страхового брокера по страхованию на более раннюю из дат:</p> <p>По однолетним полисам:</p> <p>Выручка признается на дату начала страхования, либо дату, когда Компании стало известно о заключении договора страхования, либо дату изменения условий договора страхования, которые зафиксированы в дополнительном соглашении.</p> <p>Для страхования грузов датой признания выручки является дата, указанная в сертификате на перевозку/грузовой декларации/бордеро.</p> <p>По многолетним полисам:</p> <p>Выручка в полном объеме признается на дату начала страхования, либо на дату, когда Компании стало известно о заключении договора страхования, либо на дату, когда Компании стало известно об изменении условий договора страхования, которые зафиксированы в дополнительном соглашении при соблюдении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Услуги были полностью оказаны; ● Премия и комиссии по договору зафиксированы; ● Не ожидается существенных изменений в оригинальный полис. <p>При первоначальном признании Компания оценивает вероятность получения возмещения как 100%. В том случае, если Компания оценивает вероятность получения возмещения как отличную от 100%, начислению подлежит сумма выручки, скорректированная до ожидаемой к получению суммы. В дальнейшем сумма признанной выручки подлежит корректировке на каждую отчетную дату на основании поступления новой информации, меняющей оценку Компанией вероятности получения оставшейся части возмещения. Если новая информация не поступает, Компания корректирует начисленную выручку по факту поступления денежных средств.</p> <p>Учет доходов от оказания услуг перестраховочного брокера по размещению договоров перестрахования. По данному типу договоров Компания идентифицирует следующие обязанности к исполнению:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Размещение риска в перестрахование (заключение договора перестрахования); 2. Брокерские услуги по сопровождению договора перестрахования в течение периода перестрахования. <p>Компания считает каждую из этих обязанностей к исполнению не отличимыми от других обязанностей к исполнению по договору.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>За выполнение обязанностей к исполнению Компания получает возмещение в виде комиссионного вознаграждения в проценте от премии в перестрахование по договору перестрахования, заключенному при посредничестве Компании.</p> <p>Компания признает выручку от оказания услуг страхового брокера по размещению риска в перестрахование на более раннюю из дат: дату начала перестрахования, либо дату, когда Компании стало известно о заключении договора перестрахования, либо на дату пересмотра условий договора перестрахования в дополнительном соглашении к данному договору перестрахования.</p> <p>При первоначальном признании Компания признает вероятность получения возмещения как 100%. В случае если по оценке Компании усилия (затраты), направленные на выполнение обязанностей к исполнению, распределяются неравномерно в течение периода перестрахования, то возмещения по договору признаются равномерно в течение периода перестрахования, либо до окончания периода урегулирования убытков, если участие Компании в процессе урегулирования убытков после окончания периода перестрахования предусмотрено договором, либо признаются согласно графика платежей по договору перестрахования.</p> <p>В том случае, если Компания оценивает вероятность получения возмещения как отличную от 100%, начислению подлежит сумма выручки, скорректированная до ожидаемой к получению суммы. В дальнейшем сумма признанной выручки подлежит корректировке на каждую отчетную дату на основании поступления новой информации, меняющей оценку Компанией вероятности получения оставшейся части возмещения. Если новая информация не поступает, Компания корректирует начисленную выручку по факту поступления денежных средств.</p> <p>Учет доходов от оказания консультационных услуг страхователям. По данному типу договоров Компания идентифицирует следующие обязанности к исполнению:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Размещение страхового риска (заключение договора страхования); 2. Сопровождение договора страхования и информационная поддержка держателя страхового полиса в течение периода страхования. <p>Компания считает каждую из этих обязанностей к исполнению отличимыми друг от друга в том случае, если брокерское вознаграждение установлено отдельно по каждой из обязанностей непосредственно в договоре об оказании услуг.</p> <p>За выполнение обязанностей к исполнению по договорам на оказание услуг страхового брокера по размещению страхового риска Компания получает от потенциального страхователя фиксированное вознаграждение.</p> <p>Обязанность к исполнению считается выполненной и Компания признает выручку от оказания консультационных услуг для клиента на дату, когда услуги считаются оказанными полностью, т.е. на дату предоставления клиенту отчета о проделанной работе и/или подписанного акта об оказанных услугах. В случаях когда Компания передает контроль над услугой в течение периода, выручка признается равномерно по мере оказания услуг.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Учет доходов от оказания консультационных услуг страховым компаниям. По данному типу договоров обязанностью к исполнению является оказание консультационных или профессиональных услуг (или серии взаимосвязанных услуг), включая сюрвейерские услуги. За выполнение данной обязанности к исполнению Компания получает фиксированное вознаграждение.</p> <p>Компания считает каждую из этих обязанностей к исполнению не отличимыми от других обязанностей к исполнению по договору в том случае, если стадии выполнения работ не определены договором. В случае, если стадии выполнения работ определены, то каждая из обязанностей соответствует оговоренной стадии.</p> <p>Обязанность к исполнению считается выполненной и Компания признает выручку от оказания консультационных услуг для страховой компании на дату, когда услуги считаются оказанными полностью, т.е. на дату предоставления клиенту отчета о проделанной работе. В случаях когда Компания передает контроль над услугой в течение периода, выручка признается равномерно по мере оказания услуг.</p> <p>Учет доходов от оказания консультационных услуг компаниям Группы Марш. По данному типу договоров Компания идентифицирует следующие обязанности к исполнению:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Размещение страхового риска (заключение договора страхования); 2. Сопровождение договора страхования и информационная поддержка держателя страхового полиса в течение периода страхования; 3. Привлечение клиента для Группы Марш. <p>Компания считает каждую из этих обязанностей к исполнению не отличимыми от других обязанностей.</p> <p>За выполнение обязанностей к исполнению по договорам на оказание услуг страхового брокера по размещению страхового риска и привлечению клиента для Группы Марш Компания получает фиксированное вознаграждение.</p> <p>Компания признает выручку от оказания услуг другим компаниям Группы Марш на дату, когда услуги оказаны полностью, т.е. на дату, когда Компания получила консолидированный отчет от Группы Марш. Это обусловлено тем, что непосредственно с клиентом сервисные договоры заключаются другими компаниями группы Марш.</p>
47	МСФО (IFRS) 9	Порядок учета резервов под обесценение дебиторской задолженности, выданных займов и прочих финансовых активов	<p>Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее - ОКУ) по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по ССЧОПУ:</p> <ul style="list-style-type: none"> • денежным средствам и их эквивалентам; • средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах; • выданных займов; • дебиторской задолженности; • прочим финансовым активам, подверженным кредитному риску.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Резерв на обесценение признается в размере ОКУ. ОКУ – это приведенная стоимость всех сумм недополученных денежных средств в случае возникновения дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива.</p> <p>Финансовый актив является кредитно-обесцененным, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на будущие денежные потоки по данному финансовому активу. Подтверждением обесценения финансового актива, в частности, могут являться следующие негативные события:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● значительные финансовые затруднения контрагента; ● нарушение условий договора, выраженное в неосуществлении или несвоевременном осуществлении платежа по данному договору; ● предоставление уступки контрагенту по договору, связанной с финансовыми затруднениями контрагента, и которая не была бы предоставлена в ином случае; ● появление признаков банкротства контрагента; ● иные события в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». <p>Финансовые активы, в отношении которых на дату первоначального признания существуют наблюдаемые данные о событиях, подтверждающих их обесценение, являются обесцененными при первоначальном признании.</p> <p>По финансовым активам, не являющимся обесцененными, на дату первоначального признания и не реже чем на каждую отчетную дату, а также на дату прекращения признания Компания оценивает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания.</p> <p>По финансовым активам, не являющимся обесцененными, не реже чем на каждую отчетную дату, а также на дату прекращения признания Компания оценивает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если риск возникновения у Компании убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора значительно увеличился с даты первоначального признания.</p> <p>По финансовым активам, обесцененным при первоначальном признании, не реже чем на каждую отчетную дату, а также на дату прекращения признания Компания оценивает резерв под обесценение или, в случае благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков за весь срок, оценивает величину корректировки стоимости финансового актива в размере накопленных с даты первоначального признания изменений ожидаемых кредитных убытков за весь срок.</p> <p>По обесцененным финансовым активам, которые не являются обесцененными при первоначальном признании, не реже чем на каждую отчетную дату, а также на дату прекращения признания Компания оценивает резерв под обесценение как разницу между балансовой стоимостью актива до корректировки на величину резерва под обесценение и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Не реже чем на конец квартала Компания оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому активу с даты его первоначального признания. Компания руководствуется требованиями к определению значительного увеличения кредитного риска, установленными МСФО (IFRS) 9.</p> <p>Для торговой дебиторской задолженности, которая не содержит значительного финансового компонента (то есть эффект выгоды от временной стоимости денег является несущественным), Компания использует упрощенный подход по формированию резервов под обесценение по дебиторской задолженности по клиентским операциям, если данная дебиторская задолженность возникает вследствие операций, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Упрощенный подход означает создание резерва под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.</p> <p>Для торговой дебиторской задолженности, которая содержит значительный финансовый компонент, Компания применяет упрощенный подход по формированию резервов под обесценение, если данная дебиторская задолженность возникает вследствие операций, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».</p> <p>Резерв под обесценение начисляется в рублях Российской Федерации. Компания признает разницу между величиной оценки резерва под обесценение и величиной предыдущей оценки в качестве прибыли или убытка от обесценения. В случае отсутствия обоснованных ожиданий относительно получения предусмотренных договором денежных потоков в целом или в какой-либо части, Компания уменьшает (т.е. производит списание) стоимость финансового актива за счет сформированных ранее резервов под обесценение. При выбытии (погашении) или списании финансового актива, производится списание резерва под обесценение по данному финансовому активу в полном объеме.</p> <p>Порядок аналитического учета резервов под обесценение по финансовым активам и корректировок стоимости финансовых активов, в результате благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков за весь срок обеспечивает получение информации о созданных резервах под обесценение и суммах корректировок стоимости финансовых активов в результате благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков, по следующим элементам:</p> <ul style="list-style-type: none"> • резерв под обесценение, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев; • резерв под обесценение, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, для финансовых активов, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются обесцененными финансовыми активами (оценка на индивидуальной основе); • резерв под обесценение, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, для финансовых активов, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются обесцененными финансовыми активами (оценка на групповой основе); • резерв под обесценение по финансовым активам, обесцененным по состоянию на отчетную дату (которые не были обесцененными при первоначальном признании); • резерв под обесценение или корректировка стоимости финансовых активов в результате благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков, по финансовым активам, обесцененным при первоначальном признании.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Денежные средства на расчетных счетах	342 787	-	342 787	195 218	-	195 218
6	Итого	342 787	-	342 787	195 218	-	195 218

5.1.1. По состоянию на 31 декабря 2021 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в одной кредитной организации (на 31 января 2020 года также в одной кредитной организации). Сумма остатка составила 342 787 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 года: 195 218 тыс. руб.), или 100 процентов от общей суммы денежных средств (на 31 декабря 2020 года: 100 процентов).

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	342 787	195 218
5	Итого	342 787	195 218

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	195 218	-	-	195 218
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	195 218	-	-	195 218
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	4 437 350	-	-	4 437 350
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4 437 350	-	-	4 437 350
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(4 289 781)	-	-	(4 289 781)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(4 289 781)	-	-	(4 289 781)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	342 787	-	-	342 787
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	342 787	-	-	342 787

5.4.1. По строкам 7 и 12 помимо поступления средств от покупателей, отражаются премии по перестрахованию.

Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства

Займы выданные и прочие размещенные средства

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
6	Прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 216	-	10 216	10 114	(2 023)	8 091
8	Итого	10 216	-	10 216	10 114	(2 023)	8 091

11.1.1. Информация об оценочной справедливой стоимости займов и прочих размещенных средств раскрывается в примечании 56 «Справедливая стоимость финансовых инструментов».

11.1.2. По строке «Прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости» на 31 декабря 2021 года отражен займ, выданный дочерней компании АО «Марш-консультационные услуги» по ставке 8,44% со сроком погашения до 31 марта 2022 года, на 31 декабря 2020 года отражен заем, выданный дочерней компании АО «Марш-консультационные услуги» в российских рублях по ставке 5,31% со сроком погашения до 14 апреля 2021 года, однако в связи с недостаточностью оборотных средств у заемщика, срок погашения займа был продлен до 15 сентября 2021 года на тех же условиях.

**Выверка изменений полной балансовой стоимости займов
выданных и прочих размещенных средств**

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	10 114	-	10 114
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	10 114	-	10 114
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	10 595	-	10 595
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	10 595	-	10 595
16	Списание финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	(10 493)	-	(10 493)
19	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	(10 493)	-	(10 493)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	-	10 216	-	10 216
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	10 216	-	10 216

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам, выданным и прочим размещенным средствам

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	(2 023)	-	(2 023)
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	(2 023)	-	(2 023)
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Списание финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	2 023	-	2 023
19	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	2 023	-	2 023

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Дебиторская задолженность клиентов	930 703	(2 178)	928 525	860 721	(1 778)	858 943
5	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	108 170	-	108 170	142 135	-	142 135
6	Прочая дебиторская задолженность	44	-	44	1	-	1
7	Итого	1 038 917	(2 178)	1 036 739	1 002 857	(1 778)	1 001 079

- 12.1.1 Дебиторская задолженность клиентов в 2021 году представлена задолженностью клиентов по брокерской деятельности в области страхования и перестрахования и иным видам деятельности, непосредственно связанным с вышеуказанной брокерской деятельностью, включая консультационную в сумме 33 578 тыс. руб. В состав дебиторской задолженности на 31 декабря 2021 года включены финансовые активы в сумме 246 767 тыс. руб., представляющие собой доначисленную задолженность по выручке в связи с более поздним получением первичных учетных документов. Крупнейшими дебиторами по брокерской деятельности в области страхования и перестрахования являются, Marsh Limited (153 833 тыс. руб. – 23% от дебиторской задолженности клиентов), ОАО АльфаСтрахование (86 290 тыс. руб. – 13% от дебиторской задолженности клиентов), САО "РЕСО-Гарантия" (62 816 тыс. руб. – 9% от дебиторской задолженности клиентов), СПАО Ингосстрах (59 682 тыс. руб. – 9% от дебиторской задолженности клиентов).
- 12.1.2 Дебиторская задолженность клиентов в 2020 году представлена задолженностью клиентов по брокерской деятельности в области страхования и перестрахования и иным видам деятельности, непосредственно связанным с вышеуказанной брокерской деятельностью, включая консультационную в сумме 15 989 тыс. руб. В состав дебиторской задолженности на 31 декабря 2020 года включены финансовые активы в сумме 212 521 тыс. руб., представляющие собой доначисленную задолженность по выручке в связи с более поздним получением первичных учетных документов. Крупнейшими дебиторами по брокерской деятельности в области страхования и перестрахования являются, Marsh Limited (114 297 тыс. руб. – 18% от дебиторской задолженности клиентов), ОАО АльфаСтрахование (105 647 тыс. руб. – 16% от дебиторской задолженности клиентов), САО "РЕСО-Гарантия" (69 123 тыс. руб. – 11% от дебиторской задолженности клиентов), СПАО Ингосстрах (46 961 тыс. руб. – 7% от дебиторской задолженности клиентов).
- 12.1.3. Дебиторская задолженность по финансовой аренде на 31 декабря 2021 года 108 170 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г.: 142 135 тыс. руб.).
- 12.1.4. Информация об оценочной справедливой стоимости дебиторской задолженности раскрывается в примечании 56 «Справедливая стоимость финансовых инструментов».

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	858 943	-	-	142 135	1	1 001 079
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	858 943	-	-	142 135	1	1 001 079
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	1 999 350	-	-	-	43	1 999 393
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	1 999 350	-	-	-	43	1 999 393
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(1 927 590)	-	-	-	-	(1 927 590)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(1 927 590)	-	-	-	-	(1 927 590)
16	Списание финансовых активов, в том числе:	(2 178)	-	-	(33 965)	-	(36 143)
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(2 178)	-	-	(33 965)	-	(36 143)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	928 525	-	-	108 170	44	1 036 739
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	928 525	-	-	108 170	44	1 036 739

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	1 778	-	-	-	-	1 778
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	1 778	-	-	-	-	1 778
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	400	-	-	-	-	400
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	400	-	-	-	-	400
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	2 178	-	-	-	-	2 178
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	2 178	-	-	-	-	2 178

Примечание 15. Инвестиции в дочерние предприятия

Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.				На 31 декабря 2020 г.				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Общество с ограниченной ответственностью «Оливер Вайман»	228	-	228	99%	228	-	228	99%	643
2	АО «Марш-консультационные услуги» (JMIB Holdings)	1 299	-	1 299	100%	1 299	-	1 299	100%	643
4	Итого	1 527	-	1 527	-	1 527	-	1 527	-	

- 15.1.1. Инвестиции в дочерние предприятия представлены по себестоимости. На 31 декабря 2021 года была проведена проверка на обесценение инвестиций в дочерние предприятия, по итогам которой не было выявлено признаков обесценения (на 31 декабря 2020 года: нет). Доля участия в дочернем предприятии ООО «Оливер Вайман» составляет 99%, в АО «Марш-консультационные услуги» 100%.
- 15.1.2. Согласно Протоколу № 67 от 2 июня 2020 года, единогласным решением членов Совета директоров АО «Марш – страховые брокеры», была одобрена покупка 100% акций АО «Джардин Ай Би Ар Лтд.». АО «Джардин Ай Би Ар Лтд.» была приобретена для целей развития услуг, не связанных со страхованием, которые АО «Марш- страховые брокеры» оказывать не может. Решением единственного акционера, 13 июля 2020 года было принято решение об изменении наименования Компании с Акционерное общество «Джардин Ай Би Ар Лтд.» на Акционерное общество «Марш – консультационные услуги».

Примечание 18. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Стоимость (или оценка) на 31.12.2019 года	1 337	106	-	1 443
2	Накопленная амортизация	(1 063)	(106)	-	(1 169)
3	Балансовая стоимость на 31.12.2019 года	274	-	-	274
8	Амортизационные отчисления	(202)	-	-	(202)
13	Балансовая стоимость на 31.12.2020 года	72	-	-	72
14	Стоимость (или оценка) на 31.12.2020 года	1 337	106	-	1 443
15	Накопленная амортизация	(1 265)	(106)	-	(1 371)
15.1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2021 года	72	-	-	72
15.2	Накопленная амортизация	(1 265)	(106)	-	(1 371)
16	Балансовая стоимость на 01.01.2021 года	72	-	-	72
21	Амортизационные отчисления	(54)	-	-	(54)
26	Балансовая стоимость на 31.12.2021 года	18	-	-	18
27	Стоимость (или оценка) на 31.12.2021 года	1 337	106	-	1 443
28	Накопленная амортизация	(1 319)	(106)	-	(1 425)
29	Балансовая стоимость на 31.12.2021 года	18	-	-	18

18.1.1. Нематериальных активов с неопределенным сроком полезной службы на 31 декабря 2021 года нет (на 31 декабря 2020 года: нет).

18.1.2. В результате проведения проверки на обесценение нематериальных активов, требующих обесценения, по состоянию на 31 декабря 2021 года не выявлено (на 31 декабря 2020 года: не выявлено).

Примечание 19. Основные средства

Основные средства

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стоимость (или оценка) на 31.12.2019 года	770 945	38 911	-	87 577	25 408	922 841
2	Накопленная амортизация	(159 468)	(29 873)	-	(48 904)	(20 071)	(258 316)
3	Балансовая стоимость на 31.12.2019 года	611 476	9 038	-	38 673	5 338	664 525
4	Поступление	-	940	-	2 426	-	3 365
8	Выбытие	(14 202)	-	-	(2 030)	-	(16 232)
9	Амортизационные отчисления	(60 344)	(3 759)	-	(4 495)	(1 332)	(69 931)
14	Балансовая стоимость на 31.12.2020 года	536 929	6 219	-	34 573	4 006	581 727
15	Стоимость (или оценка) на 31.12.2020 года	756 742	39 851	-	87 973	25 408	909 974
16	Накопленная амортизация	(219 813)	(33 632)	-	(53 399)	(21 403)	(328 247)
16.1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2021 года	756 742	39 851	-	87 973	25 408	909 974
16.2	Накопленная амортизация	(219 813)	(33 632)	-	(53 399)	(21 403)	(328 247)
17	Балансовая стоимость на 01.01.2021 года	536 929	6 219	-	34 573	4 006	581 727
18	Поступление	-	4 248	-	16 282	-	20 530
22	Выбытие	(101 434)	-	-	(992)	-	(102 426)
23	Амортизационные отчисления	(49 174)	(3 844)	-	(7 510)	(1 271)	(61 799)

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
28	Балансовая стоимость на 31.12.2021 года	386 321	6 623	-	42 353	2 735	438 032
29	Стоимость (или оценка) на 31.12.2021 года	655 308	44 099	-	103 263	25 408	828 078
30	Накопленная амортизация	(268 987)	(37 476)	-	(60 909)	(22 674)	(390 046)
31	Балансовая стоимость на 31.12.2021 года	386 321	6 623	-	42 354	2 734	438 032

- 19.1.1. Снижение стоимости основных средств отражается отдельной строкой и раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 36.
- 19.1.2. Незавершенного строительства по состоянию на 31 декабря 2021 года нет (на 31 декабря 2020 года: нет).
- 19.1.3. В группу «Земля, здания и сооружения» на 31 декабря 2021 года включены неотделимые улучшения в арендованное имущество: первоначальная стоимость составляет 96,648 тыс. руб., балансовая стоимость составляет - (ноль) тыс. руб. и активы в форме права пользования: первоначальная стоимость 655 309 тыс. руб., балансовая стоимость 386 321 тыс. руб.
- 19.1.4. В группу «Земля, здания и сооружения» на 31 декабря 2020 года включены неотделимые улучшения в арендованное имущество: первоначальная стоимость составляет 96,648 тыс. руб., балансовая стоимость составляет - (ноль) тыс. руб. и активы в форме права пользования: первоначальная стоимость 611 476 тыс. руб., балансовая стоимость 536 929 тыс. руб.
- 19.1.5. В состав транспортных средств на 31 декабря 2021 года входят активы в форме права пользования по балансовой стоимости 42 353 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 года: 34 573 тыс. руб.).
- 19.1.6. Поступления основных средств включают в себя поступление транспортных средств, офисного оборудования и прочее. Капитализированных затрат по займам в приобретенные объекты основных средств на 31 декабря 2021 года нет (на 31 декабря 2020 года: нет).
- 19.1.7. Основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения по прочим заемным средствам на 31 декабря 2021 года нет (на 31 декабря 2020 года: нет).

Сверка балансовой стоимости основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости, со стоимостью этих основных средств, которая бы сформировалась, если бы они отражались по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость основных средств	438 032	581 727
4	Основные средства по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	438 032	581 727

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
5	Расчеты с персоналом	439	-	439	52	-	52
6	Расчеты по социальному страхованию	38	-	38	2 901	-	2 901
7	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	19 773	-	19 773	23 055	-	23 055
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	42 033	-	42 033	57 015	-	57 015
9	Запасы	125	-	125	207	-	207
13	Прочее	5 213	-	5 213	2 487	-	2 487
15	Итого	67 621	-	67 621	85 717	-	85 717

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

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	31	-
2	Обязательства по аренде	607 517	783 763
3	Прочие средства, привлеченные от кредитных организаций, в том числе:	320	146
5	обязательства по возврату полученного денежного обеспечения	320	146
15	Итого	607 868	783 909

- 24.1.1. В течение 2021 года в отчете о финансовых результатах прибыли/убытка от первоначального признания займов и прочих привлеченных средств по ставкам ниже (выше) рыночных не было (в течение 2020 года: не было).
- 24.1.2. В состав обязательств по аренде на 31 декабря 2021 года входят: обязательства по аренде офиса «Серебряный город» в Москве – 499 555 тыс. руб., по парковочным местам в Москве – 50 599 тыс. руб., по аренде офиса в Санкт-Петербурге – 13 416 тыс. руб., по транспортным средствам – 43 947 тыс. руб.
- 24.1.3. В состав обязательств по аренде на 31 декабря 2020 года входят: обязательства по аренде офиса «Серебряный город» в Москве – 675 086 тыс. руб., по парковочным местам в Москве – 49 725 тыс. руб., по аренде офиса в Санкт-Петербурге – 21 828 тыс. руб., по транспортным средствам – 37 123 тыс. руб.
- 24.1.4. В примечании 56 «Справедливая стоимость финансовых инструментов» представлена информация об оценочной справедливой стоимости кредитов, займов и прочих привлеченных средств.
- 24.1.5. На 31 декабря 2021 года обеспечительных обязательств, а также активов, заложенных в качестве обеспечения, нет (на 31 декабря 2020 года: нет).

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	-	-	-	-
1	Обязательства по аренде	от 1,43 % до 32,47 %	2022 - 2029 гг.	от 1,29 % до 33,41 %	2021 - 2029 гг.

- 24.3.1. Обязательства по аренде транспортных средств – ставки от 1,29 % до 33,41%, сроки погашения 2021 - 2024 гг. Обязательства по аренде офисов и парковки – ставки от 3,64% до 9,30%, сроки погашения 2021 - 2029 гг.

Примечание 26. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	16 367	15 372
19	Прочая кредиторская задолженность	107 030	135 258
20	Итого	123 397	150 630

- 26.1.1. В составе кредиторской задолженности на 31 декабря 2021 года отражена задолженность по внутригрупповым расчетам по консультационным услугам в сумме 106 261 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 года – задолженность по внутригрупповым расчетам 134 272 тыс.руб.)
- 26.1.2. Анализ кредиторской задолженности по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), раскрывается в примечании 52 «Управление рисками».
- 26.1.3. Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрываются в примечании 56 «Справедливая стоимость финансовых инструментов».

Примечание 29. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	125 684	108 939
3	Расчеты по социальному страхованию	29 948	26 165
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	35 637	34 906
5	Налог на добавленную стоимость, полученный	231 045	179 065
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	124	124
10	Прочее	8	-
11	Итого	422 446	349 199

Примечание 30. Капитал

Капитал

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 31 декабря 2019 года	8 000	8 000	-	-	112	8 112
4.1	Остаток на 31 декабря 2020 года	8 000	8 000	-	-	112	8 112
5	На 01 января 2021 года	8 000	8 000	-	-	112	8 112
9	На 31 декабря 2021 года	8 000	8 000	-	-	112	8 112

- 30.1.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 8 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 года: 8 000 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2021 года все выпущенные в обращение акции некредитной финансовой организации были полностью оплачены. Инфляционная поправка составляет 112 тыс. руб.
- 30.1.3. Каждая акция предоставляет право одного голоса. В 2021 году по обыкновенным акциям были выплачены дивиденды в сумме 559 103 тыс. руб. В 2020 году по обыкновенным акциям были выплачены дивиденды в сумме 450 000 тыс. руб.

Примечание 31. Управление капиталом

- 31.1. Управление капиталом некредитной финансовой организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.
- 31.2. В течение 2021 года и 2020 года некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные №208-ФЗ «Об акционерных обществах» к уровню собственных средств.
- 31.3. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 3 000 тыс. руб. согласно ст. 8 Закона РФ от 27.11.1992 N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
- 31.4. На 31 декабря 2021 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 615 589 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 года: 520 772 тыс. руб.)

Примечание 34. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	7 205	10 099
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	595	114
7	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	6 373	9 189
8	прочее	237	796
15	Итого	7 205	10 099

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

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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2021 г.	-	2 023	1 778	3 801
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	-	(2 023)	400	(1 623)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2021 г.	-	-	2 178	2 178

- 37.1.1. По состоянию на 31 декабря 2021 года резерв под обесценение по дебиторской задолженности составил 2 178 тыс. руб. В 2021 году произошло списание оценочного резерва под ожидаемые кредитные риски по займу, выданному в связи с тем, что дебиторская задолженность, участвовавшая в расчете резерва, была погашена. Детальная информация о движении оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки и полной балансовой стоимости займов выданных и прочих размещенных средств представлена в примечании 11 «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства», дебиторской задолженности - в примечании 12 «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность».

Примечание 39. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой**Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой**

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	173	553
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	(1 961)	(86 170)
3	Итого	(1 788)	(85 617)

39.1.1 По строке «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте» за 2021 год, в числе прочих, отражен доход от переоценки обязательств по аренде офисных помещений, выраженных в иностранной валюте в сумме 594 тыс. руб.

39.1.2 По строке «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте» за 2020 год, в числе прочих, отражен доход от переоценки обязательств по аренде офисных помещений, выраженных в иностранной валюте в сумме 132 061 тыс. руб. за вычетом расхода в сумме 251 491 тыс. руб.

Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы**Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы**

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
47	Выручка от оказания услуг страхового брокера	1 508 900	1 204 838
48	Итого	1 508 900	1 204 838
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
53	Выручка от оказания информационных и консультационных услуг	165 051	139 894
55	Итого	165 051	139 894
56	Всего	1 673 951	1 344 732

Примечание 42. Расходы на персонал**Расходы на персонал**

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	(535 809)	(518 642)
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	(122 200)	(120 147)
3	Расходы по пенсионному плану	(844)	(811)
5	Прочее	(116)	(143)
6	Итого	(658 969)	(639 743)

42.1.1. Расходы по оплате труда за 12 месяцев 2021 года включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 125 683 тыс. руб. (за 12 месяцев 2020 года включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 108 939 тыс. руб.).

42.1.2. Налоги и отчисления по заработной плате и прочие выплаты персоналу за 12 месяцев 2021 года включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 122 200 тыс. руб. (за 12 месяцев 2020 года в размере 120 147 тыс. руб.).

Примечание 43. Прямые операционные расходы**Прямые операционные расходы**

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
11	Прочее	(135 973)	(97 284)
12	Итого	(135 973)	(97 284)

- 43.1.1. Основная часть прямых операционных расходов за 2021 год представлена расходами по вознаграждению брокеров, действующих в качестве агентов от лица Компании – 134 386 тыс. руб. и расходами на сюрвейские услуги по экспертной оценке – 1 167 тыс. руб.
- 43.1.2. Основная часть прямых операционных расходов за 2020 год представлена расходами по вознаграждению брокеров, действующих в качестве агентов от лица Компании – 95 544 тыс. руб. и расходами на сюрвейские услуги по экспертной оценке – 869 тыс. руб.

Примечание 44. Процентные расходы**Процентные расходы**

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
3	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: кредитам, займам и прочим привлеченным средствам	(1)	(2)
5	По обязательствам по аренде	(38 782)	(54 679)
7	Итого	(38 783)	(54 681)

- 44.1.1. По строке «По обязательствам по аренде» за 2021 год отражены процентные расходы по обязательствам по аренде офисных помещений и парковочных мест в размере 33 272 тыс. руб., и транспортных средств в размере 5 510 тыс. руб.
- 44.1.2. По строке «По обязательствам по аренде» за 2020 год отражены процентные расходы по обязательствам по аренде офисных помещений и парковочных мест в размере 48 679 тыс. руб., и транспортных средств в размере 6 000 тыс. руб.

Примечание 46. Общие и административные расходы**Общие и административные расходы**

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	(6)	(417)
2	Амортизация основных средств	(71 160)	(85 081)
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(54)	(202)
4	Расходы по аренде	(27 254)	(26 021)
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(3 464)	(3 604)
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(13 741)	(13 388)
7	Расходы по страхованию	(5 014)	(3 541)
8	Расходы на рекламу и маркетинг	(412)	(28)
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	(117 034)	(131 502)
11	Представительские расходы	(1 894)	(836)
13	Командировочные расходы	(4 586)	(2 425)
14	Штрафы, пени	(15)	(295)
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(3 060)	(3 461)
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(1 113)	(1 213)
17	Прочие административные расходы	(9 599)	(6 156)
18	Итого	(258 406)	(278 170)

- 46.1.1. Прямых операционных расходов по инвестиционному имуществу в 2021 году нет (в 2020 году нет).
- 46.1.2. По статье расходы на аренду большую часть составляют эксплуатационные расходы по офису «Серебряный город» в Москве, расходы на электроэнергию, расходы на аренду резервного офиса.
- 46.1.3. По строке 2 «Амортизация основных средств» за 2021 год отражена амортизация активов в форме права пользования в размере 66 045 тыс. руб. (за 2020 год: в размере 79 990 тыс. руб.).

Примечание 47. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	6 454	8 936
8	Прочие доходы	944	136
9	Итого	7 398	9 072

Прочие расходы

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
2	Расходы на списание безнадежной дебиторской задолженности	(7)	(891)
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	(3 503)	(631)
5	Прочие расходы	(902)	(646)
6	Итого	(4 412)	(2 168)

Примечание 47.1. Аренда

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

Таблица 47.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	<p>У Компании имеются договоры аренды нежилых помещений и парковочных мест. Компания арендует нежилые помещения для целей размещения в них своего головного офиса и филиала. Договоры аренды заключены как на срок, превышающий 12 месяцев, так и на срок менее 12 месяцев. При этом договоры аренды содержат условие преимущественного права перед другими арендаторами на продление срока действия договоров аренды у Компании на тех же условиях или на условиях, заранее известных сторонам. Компания учитывает срок аренды по таким договорам аренды с учетом дополнительных периодов, на которые договор аренды может быть продлен на основании данных статистики о сроках действия договоров аренды.</p> <p>Также у Компании имеется договор аренды нежилого помещения сроком аренды менее 12 месяцев. Компания арендует нежилое помещение в целях размещения в нем резервного офиса. В рамках данного договора у Компании имеется преимущественное право на пролонгацию договора, но условия аренды для дополнительных периодов Компании неизвестны, поэтому у Компании нет</p>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		достаточной уверенности, что она будет продлять договор аренды после окончания фиксированного срока аренды. В отношении такого договора аренды Компания применяет освобождение от признания, предусмотренное для краткосрочной аренды (сроком менее 12 месяцев).
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Компания применяет упрощение по п. 15 МСФО (IFRS) не отделять эксплуатационные и коммунальные платежи (компоненты, не являющиеся арендой) от компонентов аренды и учитывать каждый компонент аренды и компоненты, не являющиеся арендой, в качестве одного компонента аренды. В оценку обязательства по аренде включаются только фиксированные платежи. Переменные арендные платежи, размер которых зависит от фактических затрат арендодателя на управление, эксплуатацию и содержание арендуемых арендатором помещений, не включаются в оценку арендного обязательства.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды у Компании отсутствуют.
4	Операции продажи с обратной арендой	Операции продажи с обратной арендой у Компании отсутствуют.
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	Отсутствуют.

**Активы и обязательства по договорам аренды,
в соответствии с условиями которых некредитная финансовая
организация является арендатором**

Таблица 47.1.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
1	2	3	4	5
1	Основные средства	19	428 675	571 503
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	(607 517)	(783 763)

**Потоки денежных средств по договорам аренды,
в соответствии с условиями которых некредитная финансовая
организация является арендатором**

Таблица 47.1.3

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	2 115	2 096
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	1 693	1 683
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	422	413
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	114 397	129 232
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	114 397	129 232
7	Итого отток денежных средств	116 512	131 328

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

Таблица 47.1.4

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендодателя	Компания в качестве Арендодателя передает в субаренду Субарендаторам части нежилого помещения, арендуемого ей по основному договору аренды. Субарендаторы, вместе с Компанией, являются дочерними обществами группы Marsh & McLennan Companies (MMC).
2	Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами, которые арендодатель сохраняет в базовых активах, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	Компания в качестве Арендодателя классифицирует договоры субаренды в качестве финансовой аренды, по которым осуществляется передача практически всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на базовый актив. Компания оценивает риск невозврата платежей по субаренде путем оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
3	Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	Существенных изменений не было.

**Анализ недисконтированных арендных платежей по срокам
погашения и сверка недисконтированных арендных платежей
с чистой инвестицией в аренду**

Таблица 47.1.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Платежи к получению по финансовой аренде, в том числе:	133 094	155 065
2	менее 1 года	16 759	20 060
3	от 1 года до 2 лет	16 759	20 060
4	от 2 до 3 лет	16 759	20 060
5	от 3 до 4 лет	16 759	20 060
6	от 4 до 5 лет	16 759	20 060
7	более 5 лет	49 299	54 765
8	Незаработанный финансовый доход	(24 924)	(12 930)
10	Чистая инвестиция в аренду	108 170	142 135
12	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	108 170	142 135

Примечание 48. Налог на прибыль

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

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(138 706)	(99 410)
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(9 905)	27 870
4	Итого, в том числе:	(148 611)	(71 540)
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(148 611)	(71 540)

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

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

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	803 114	274 523
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2021 год: 20%; 2020 год: 20%)	(160 623)	(54 904)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
		12 012	(16 636)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	42 253	13 860
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(30 241)	(30 496)
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(148 611)	(71 540)

- 48.2.1. На 31 декабря 2021 года у Компании отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды (на 31 декабря 2020 года также отсутствуют).
- 48.2.2. Текущее обязательство по налогу на прибыль на 31 декабря 2021 г. отсутствует. На момент утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период просроченная задолженность по налогу на прибыль отсутствовала.
- 48.2.3. Текущее обязательство по налогу на прибыль на 31 декабря 2020 г. отсутствует. На момент утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период просроченная задолженность по налогу на прибыль отсутствовала.

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Относится к прекращенной деятельности, переоценке и выбытию активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка						
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: займы и прочие привлеченные средства	156 753	(35 250)	-	-	121 503
2	Прочие обязательства	51 837	7 340	-	-	59 177
5	Прочее	1 353	285	-	-	1 638
6	Общая сумма отложенного налогового актива	209 942	(27 624)	-	-	182 318
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	209 942	(27 624)	-	-	182 318

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Относится к прекращенной деятельности, переоценке и выбытию активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5	6	7
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу						
9	Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: дебиторская задолженность	(182 353)	(8 924)	-	-	(191 277)
10	Основные средства	(103 752)	27 268	-	-	(76 484)
11	Прочие активы	(34)	(221)	-	-	(255)
12	Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: займы выданные и прочие размещенные средства	405	(405)	-	-	-
13	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(285 734)	17 718	-	-	(268 016)
14	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(75 793)	(9 905)	-	-	(85 698)
15	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(75 793)	(9 905)	-	-	(85 698)

Примечание 49. Дивиденды
Дивиденды

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	3	6
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	559 103	-	450 000	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(559 103)	-	(450 000)	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	69.89	-	56.25	-

49.1.1. Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

49.1.2. В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами некредитной финансовой организации может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль некредитной финансовой организации согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 31 декабря 2021 года нераспределенная прибыль некредитной финансовой организации составила 615 589 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 года: 520 772 тыс. руб.).

Примечание 52. Управление рисками

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: займов выданных и прочих размещенных средств на 31 декабря 2021 года

Таблица 52.5

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	10 216	-	-	-	-	10 216
7	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 216	-	-	-	-	10 216
33	Итого	10 216	-	-	-	-	10 216

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: займов выданных и прочих размещенных средств на 31 декабря 2020 года

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	8 091	-	-	-	-	8 091
7	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 091	-	-	-	-	8 091
33	Итого	8 091	-	-	-	-	8 091

**Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости:
дебиторской задолженности на 31 декабря 2021 года**

Таблица 52.6

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	711 808					711 808
2	дебиторская задолженность клиентов	603 627					603 627
5	дебиторская задолженность по финансовой аренде	108 170	-	-	-	-	108 170
6	прочая дебиторская задолженность	11	-	-	-	-	11
7	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющиеся кредитно-обесцененными, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, в том числе:	77 274	890	-	-	-	78 164
8	дебиторская задолженность клиентов	77 274	890	-	-	-	78 164
25	Итого	789 082	890	-	-	-	789 972

52.6.1. В состав дебиторской задолженности на 31 декабря 2021 года включены финансовые активы в сумме 246 767 тыс. руб., представляющие собой начисленную задолженность по выручке, ожидаемой к получению в следующем отчетном периоде, которые были исключены из таблицы выше.

**Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости:
дебиторской задолженности на 31 декабря 2020 года**

Таблица 52.6

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	701 026					701 026
2	дебиторская задолженность клиентов	558 890					558 890
5	дебиторская задолженность по финансовой аренде	142 135	-	-	-	-	142 135
6	прочая дебиторская задолженность	1	-	-	-	-	1
7	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющиеся кредитно-обесцененными, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, в том числе:	87 423	108	-	-	-	87 531
8	дебиторская задолженность клиентов	87 423	108	-	-	-	87 531
25	Итого	788 449	108	-	-	-	788 557

52.6.1. В состав дебиторской задолженности на 31 декабря 2020 года включены финансовые активы в сумме 212 521 тыс. руб., представляющие собой начисленную задолженность по выручке, ожидаемой к получению в следующем отчетном периоде, которые были исключены из таблицы выше.

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31 декабря 2021 года

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	-	342 787	-	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	-	342 787	-	-	-
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	580 256	6 034	-	-	125 518
39	дебиторская задолженность клиентов	580 256	6 034	-	-	17 337
42	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	108 170
43	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	11

52.8.1. При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности были использованы кредитные рейтинги следующих рейтинговых агентств: АО «РА «АКРА», Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА», «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings), «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) и «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service). В категорию «Рейтинг А» Компания включает активы, у которых одним из вышеперечисленных рейтинговых агентств присвоен рейтинг соответствующей категории А (А, АА, ААА). В категорию «Рейтинг В» Компания включает активы, у которых одним из вышеперечисленных рейтинговых агентств присвоен рейтинг соответствующей категории В (В, ВВ, ВВВ). В категорию «Рейтинг С» Компания включает активы, у которых одним из вышеперечисленных рейтинговых агентств присвоен рейтинг соответствующей категории С (С, СС, ССС). В категорию «Рейтинг D» Компания включает активы, у которых одним из вышеперечисленных рейтинговых агентств присвоен рейтинг соответствующей категории D (D, DD, DDD).

52.8.2 В состав дебиторской задолженности на 31 декабря 2021 года включены финансовые активы в сумме 246 767 тыс. руб., представляющие собой начисленную задолженность по выручке, ожидаемой к получению в следующем отчетном периоде, которые были исключены из таблицы выше.

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31 декабря 2020 года

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	-	195 218	-	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	-	195 218	-	-	-
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	550 924	3 733	-	-	146 369
39	дебиторская задолженность клиентов	550 924	3 733	-	-	4 233
42	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	142 135
43	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	1

- 52.8.1. При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности были использованы кредитные рейтинги следующих рейтинговых агентств: АО «РА «АКРА», Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА», «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings), «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) и «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service). В категорию «Рейтинг А» Компания включает активы, у которых одним из вышеперечисленных рейтинговых агентств присвоен рейтинг соответствующей категории А (А, АА, ААА). В категорию «Рейтинг В» Компания включает активы, у которых одним из вышеперечисленных рейтинговых агентств присвоен рейтинг соответствующей категории В (В, ВВ, ВВВ). В категорию «Рейтинг С» Компания включает активы, у которых одним из вышеперечисленных рейтинговых агентств присвоен рейтинг соответствующей категории С (С, СС, ССС). В категорию «Рейтинг D» Компания включает активы, у которых одним из вышеперечисленных рейтинговых агентств присвоен рейтинг соответствующей категории D (D, DD, DDD).
- 52.8.2 В состав дебиторской задолженности на 31 декабря 2020 года включены финансовые активы в сумме 212 521 тыс. руб., представляющие собой начисленную задолженность по выручке, ожидаемой к получению в следующем отчетном периоде, которые были исключены из таблицы выше.

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными, на 31 декабря 2021 года

Таблица 52.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	10 216
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	10 216
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	66 649	-	-	-	13 692
39	дебиторская задолженность клиентов	66 649	-	-	-	13 692
40	расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	-	-	-	-

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными, на 31 декабря 2020 года

Таблица 52.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	8 091
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	8 091
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	75 748	164	-	-	11 619
39	дебиторская задолженность клиентов	75 748	164	-	-	11 619

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации на 31 декабря 2021 года

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	342 787	-	-	342 787
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	524 737	251 358	24 082	800 177
10	займы выданные и прочие размещенные средства	10 216	-	-	10 216
11	дебиторская задолженность	514 521	251 358	24 082	789 961
14	Инвестиции в дочерние предприятия	1 527	-	-	1 527
16	Прочие активы	27 572	-	-	27 572
17	Итого активов	896 622	251 358	24 082	1 172 063
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	624 930	106 335	-	731 265
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	607 868	-	-	607 868
25	кредиторская задолженность	17 062	106 335	-	123 397
27	Прочие обязательства	191 276	-	-	191 276
28	Итого обязательств	816 207	106 335	-	922 541
29	Чистая балансовая позиция	80 416	145 023	24 082	249 521

- 52.12.1. В составе дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2021 года имеется дебиторская задолженность по контрагентам, находящимся в странах Организации экономического сотрудничества и развития в сумме 251 358 тыс. руб., из которых дебиторская задолженность по контрагентам, находящимся во Франции составляет 33 710 тыс. руб., Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии – в размере 161 914 тыс. руб.
- 52.12.2. В составе прочих обязательств отражена задолженность по расчетам с персоналом в сумме 125 683 тыс. руб.
- 52.12.3. В состав дебиторской задолженности на 31 декабря 2021 года включены финансовые активы в сумме 246 767 тыс. руб., представляющие собой начисленную задолженность по выручке, ожидаемой к получению в следующем отчетном периоде, которые были исключены из таблицы выше.

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации на 31 декабря 2020 года

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	195 218	-	-	195 218
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	583 978	209 714	2 956	796 648
10	займы выданные и прочие размещенные средства	8 091	-	-	8 091
11	дебиторская задолженность	575 887	209 714	2 956	788 557
14	Инвестиции в дочерние предприятия	1 527	-	-	1 527
16	Прочие активы	44 068	-	-	44 068
17	Итого активов	824 791	209 714	2 956	1 037 461
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	800 050	134 489	-	934 539
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	783 909	-	-	783 909
25	кредиторская задолженность	16 141	134 489	-	150 630
27	Прочие обязательства	170 010	-	-	170 010
28	Итого обязательств	970 060	134 489	-	1 104 549
29	Чистая балансовая позиция	(145 269)	75 225	2 956	(67 088)

- 52.12.1. В составе дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2020 года имеется дебиторская задолженность по контрагентам, находящимся в странах Организации экономического сотрудничества и развития в сумме 209 714 тыс. руб., из которых дебиторская задолженность по контрагентам, находящимся во Франции составляет 35 151 тыс. руб., Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии – в размере 115 321 тыс. руб.
- 52.12.2. В составе прочих обязательств отражена задолженность по расчетам с персоналом в сумме 101 439 тыс. руб.
- 52.12.3. В состав дебиторской задолженности на 31 декабря 2020 года включены финансовые активы в сумме 212 521 тыс. руб., представляющие собой начисленную задолженность по выручке, ожидаемой к получению в следующем отчетном периоде, которые были исключены из таблицы выше.

**Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков),
на 31 декабря 2021 года**

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	27 467	80 487	633 035	-	-	-	-	-	740 989
19	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	31	-	-	-	-	-	-	-	31
20	обязательства по аренде	27 116	80 487	633 035	-	-	-	-	-	740 638
21	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	320	-	-	-	-	-	-	-	320
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	121 887	1 511	-	-	-	-	-	-	123 398
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	16 367	-	-	-	-	-	-	-	16 367
40	прочая кредиторская задолженность	105 520	1 511	-	-	-	-	-	-	107 031
42	Итого обязательств	149 354	81 998	633 035	-	-	-	-	-	864 387

**Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков),
на 31 декабря 2020 года**

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	33 735	99 481	353 092	222 172	303 076	-	-	-	1 011 556
19	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	обязательства по финансовой аренде	33 589	99 481	353 092	222 172	303 076	-	-	-	1 011 410
21	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	146	-	-	-	-	-	-	-	146
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	149 644	986	-	-	-	-	-	-	150 630
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	15 372	-	-	-	-	-	-	-	15 372
40	прочая кредиторская задолженность	134 272	986	-	-	-	-	-	-	135 258
42	Итого обязательств	183 379	100 467	353 092	222 172	303 076	-	-	-	1 162 186

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2021 года

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	342 787	-	-	342 787
2	денежные средства на расчетных счетах	342 787	-	-	342 787
56	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	10 216	-	10 216
62	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	10 216	-	10 216
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	684 138	9 154	96 681	789 972
65	дебиторская задолженность клиентов	680 901	890	-	681 791
68	дебиторская задолженность по финансовой аренде	3 226	8 264	96 681	108 170
69	прочая дебиторская задолженность	11	-	-	11
71	Прочие активы	-	-	27 572	27 572
72	Итого активов	1 026 925	19 370	124 252	1 170 547
Раздел II. Обязательства					
90	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	21 811	56 880	529 177	607 868
91	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	31	-	-	31
92	обязательства по аренде	21 461	56 880	529 177	607 517
93	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	320	-	-	320
100	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	121 887	1 511	-	123 397
101	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	16 367	-	-	16 367
112	прочая кредиторская задолженность	105 520	1 511	-	107 030
113	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-
114	Прочие обязательства	191 276	-	-	191 276
115	Итого обязательств	334 974	58 390	529 177	922 541
116	Итого разрыв ликвидности	691 951	(39 021)	(404 925)	248 006

52.14.1. В состав дебиторской задолженности на 31 декабря 2021 года включены финансовые активы в сумме 246 767 тыс. руб., представляющие собой начисленную задолженность по выручке, ожидаемой к получению в следующем отчетном периоде, которые были исключены из таблицы выше.

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2020 года

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	195 218	-	-	195 218
2	денежные средства на расчетных счетах	195 218	-	-	195 218
56	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	8 091	-	8 091
62	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	8 091	-	8 091
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	554 227	93 047	141 283	788 557
65	дебиторская задолженность клиентов	550 378	83 628	12 415	646 421
68	расчеты по финансовой аренде	3 848	9 419	128 868	142 135
69	прочая дебиторская задолженность	1	-	-	1
71	Прочие активы	-	-	44 068	44 068
72	Итого активов	749 445	101 138	185 351	1 035 934
Раздел II. Обязательства					
90	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	24 732	63 017	696 160	783 909
92	обязательства по финансовой аренде	24 586	63 017	696 160	783 763
93	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	146	-	-	146
100	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	149 644	986	-	150 630
101	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	15 372	-	-	15 372
112	прочая кредиторская задолженность	134 272	986	-	135 258
114	Прочие обязательства	170 010	-	-	170 010
115	Итого обязательств	344 386	64 003	696 160	1 104 549
116	Итого разрыв ликвидности	405 059	37 135	(510 809)	(68 615)

52.14.1. В состав дебиторской задолженности на 31 декабря 2020 года включены финансовые активы в сумме 212 521 тыс. руб., представляющие собой начисленную задолженность по выручке, ожидаемой к получению в следующем отчетном периоде, которые были исключены из таблицы выше.

52.14.2. На отрицательный разрыв ликвидности на 31 декабря 2020 года в основном влияют уменьшение денежных средств на расчетных счетах, увеличение кредиторской задолженности и обязательств по аренде.

По денежным средствам произошло уменьшение финансового актива в связи с большим объемом выплаты дивидендов за 2020 год (Примечание 49).

По кредиторской задолженности рост финансового обязательства связан с расчетами с материнской компанией по консультационным услугам (Примечание 26).

По обязательствам по аренде рост финансового обязательства произошел в связи с ростом курса долл. США, так как расчеты по аренде привязаны к валюте (Примечания 24 и 39).

В целях урегулирования отрицательного разрыва ликвидности руководство компании предпринимает все усилия для роста дохода компании, о чем свидетельствует рост выручки за первые 4 месяца 2021 года на 246 171 тыс. руб. по сравнению с выручкой за аналогичный период предыдущего года.

Компания планирует сохранить заданный темп роста в 2021 году и увеличить выручку на 5-10% по сравнению с 2020 годом. В части снижения финансовых обязательств – с 2021 года обязательства по аренде переведены в рублевую зону.

В дополнении к вышеуказанным мерам, для покрытия отрицательного разрыва ликвидности материнская компания гарантирует при необходимости предоставление финансовой поддержки Компании.

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют на 31 декабря 2021 года

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	236 268	71 900	34 593	26	342 787
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	593 243	117 153	70 685	19 107	800 188
10	займы выданные и прочие размещенные средства	10 216	-	-	-	10 216
11	дебиторская задолженность	583 027	117 153	70 685	19 107	789 972
14	Инвестиции в дочерние предприятия	1 527	-	-	-	1 527
15.1	Прочие активы	27 572	-	-	-	27 572
16	Итого активов	858 609	189 053	105 278	19 133	1 172 074
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	624 930	31 448	-	74 887	731 265
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	607 868	-	-	-	607 868
24	кредиторская задолженность	17 062	31 448	-	74 887	123 397
25.1	Прочие обязательства	191 276	-	-	-	191 276
26	Итого обязательств	816 207	31 448	-	74 887	922 541
27	Чистая балансовая позиция	42 403	157 605	105 278	(55 753)	249 532

52.15.1. В состав дебиторской задолженности на 31 декабря 2021 года включены финансовые активы в сумме 246 767 тыс. руб., представляющие собой начисленную задолженность по выручке, ожидаемой к получению в следующем отчетном периоде, которые были исключены из таблицы выше.

**Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют на
31 декабря 2020 года**

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	72 094	108 020	1 166	13 939	195 218
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	610 198	125 413	53 776	7 262	796 649
10	займы выданные и прочие размещенные средства	8 091	-	-	-	8 091
11	дебиторская задолженность	602 107	125 413	53 776	7 262	788 558
14	Инвестиции в дочерние предприятия	1 527	-	-	-	1 527
15.1	Прочие активы	44 068	-	-	-	44 068
16	Итого активов	727 887	233 433	54 942	21 200	1 037 462
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	800 050	32 229	4 974	97 286	934 539
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	783 909	-	-	-	783 909
24	кредиторская задолженность	16 141	32 229	4 974	97 286	150 630
25.1	Прочие обязательства	170 010	-	-	-	170 010
26	Итого обязательств	970 060	32 229	4 974	97 286	1 104 549
27	Чистая балансовая позиция	(242 173)	201 204	49 968	(76 086)	(67 087)

52.15.1. В состав дебиторской задолженности на 31 декабря 2020 года включены финансовые активы в сумме 212 521 тыс. руб., представляющие собой начисленную задолженность по выручке, ожидаемой к получению в следующем отчетном периоде, которые были исключены из таблицы выше.

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2021 года

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (в уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	342 787	1 048 482	1 391 269	1 391 269
2	денежные средства, в том числе:	-	342 787	-	342 787	342 787
5	денежные средства на расчетных счетах	-	342 787	-	342 787	342 787
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	1 046 955	1 046 955	1 046 955
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	10 216	10 216	10 216
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	10 216	10 216	10 216
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	1 036 739	1 036 739	1 036 739
31	дебиторская задолженность клиентов	-	-	928 525	928 525	928 525
34	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	108 170	108 170	108 170
35	прочая дебиторская задолженность	-	-	44	44	44
38	инвестиции в дочерние организации	-	-	1 527	1 527	1 527

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (в уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	351	730 914	731 265	731 265
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	351	607 517	607 868	607 868
46	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	31	-	31	31
47	обязательства по финансовой аренде	-	-	607 517	607 517	607 517
48	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	-	320	-	320	320
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	123 398	123 398	123 398
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	121 887	121 887	121 887
66	расчеты с клиринговыми организациями	-	-	-	-	-
67	прочая кредиторская задолженность	-	-	1 511	1 511	1 511

56.6.1. Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если балансовая стоимость активов приблизительно равна дисконтированной стоимости, то применение метода дисконтирования не производилось.

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2020 года

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (в уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	195 218	1 012 719	1 207 937	1 207 937
2	денежные средства, в том числе:	-	195 218	-	195 218	195 218
5	денежные средства на расчетных счетах	-	195 218	-	195 218	195 218
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-		1 011 192	1 011 192	1 011 192
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	8 091	8 091	8 091
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	8 091	8 091	8 091
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	1 001 079	1 001 079	1 001 079
31	дебиторская задолженность клиентов	-	-	858 943	858 943	858 943
34	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	142 135	142 135	142 135
35	прочая дебиторская задолженность	-	-	1	1	1
38	инвестиции в дочерние организации	-	-	1 527	1 527	1 527
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе		146	934 392	934 539	934 539

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (в уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	146	934 392	934 539	934 539
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	146	783 763	783 909	783 909
47	обязательства по финансовой аренде	-	-	783 763	783 763	783 763
48	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	-	146	-	146	146
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	150 630	150 630	150 630
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	149 644	149 644	149 644
67	прочая кредиторская задолженность	-	-	986	986	986

56.6.1. Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если балансовая стоимость активов приблизительно равна дисконтированной стоимости, то применение метода дисконтирования не производилось.

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2021 года

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	10 247	-	-	-	-	248 037	258 284
10	займы выданные и прочие размещенные средства	-	10 216	-	-	-	-	-	10 216
11	дебиторская задолженность	-	31	-	-	-	-	248 037	248 068
14	Инвестиции в дочерние предприятия	-	1 527	-	-	-	-	-	1 527
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:							106 261	106 261
27	кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	106 261	106 261
29	Прочие обязательства	-	-	-	-	31 668	-	-	31 668

- 58.1.1. В ходе обычной деятельности Компания проводит операции со своим основным акционером, ключевым управленческим персоналом, дочерними предприятиями. Эти операции включали: оказание услуг страхового брокера и оказание информационных и консультационных услуг, выплату дивидендов, выдачу займа и выплату вознаграждений ключевому управленческому персоналу. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.
- 58.1.2. Гарантии, полученные от связанных сторон, на 31 декабря 2021 года отсутствуют (на 31 декабря 2020 года.: отсутствуют).
- 58.1.3. Гарантии, выданные связанным сторонам, на 31 декабря 2021 года отсутствуют (на 31 декабря 2020 года: отсутствуют).
- 58.1.4. Договорные обязательства Компании по будущим операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2021 года отсутствуют (на 31 декабря 2020 года: отсутствуют).

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2020 года

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	205 570	205 570
10	займы выданные и прочие размещенные средства	-	10 000	-	-	-	-	-	10 000
11	дебиторская задолженность	-	137 861	-	-	-	-	209 844	347 705
14	Инвестиции в дочерние предприятия	-	1 527	-	-	-	-	-	1 527
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:							134 272	134 272
27	кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	134 272	134 272
29	Прочие обязательства	-	-	-	-	28 856	-	-	28 856

- 58.1.1. В ходе обычной деятельности Компания проводит операции со своим основным акционером, ключевым управленческим персоналом, дочерними предприятиями. Эти операции включали: оказание услуг страхового брокера и оказание информационных и консультационных услуг, выплату дивидендов, выдачу займа и выплату вознаграждений ключевому управленческому персоналу. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.
- 58.1.2. Гарантии, полученные от связанных сторон, на 31 декабря 2020 года отсутствуют (на 31 декабря 2019 года: отсутствуют).
- 58.1.3. Гарантии, выданные связанным сторонам, на 31 декабря 2020 года отсутствуют (на 31 декабря 2019 года: отсутствуют).
- 58.1.4. Договорные обязательства Компании по будущим операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2020 года отсутствуют (на 31 декабря 2019 года: отсутствуют).

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 12 месяцев 2021 года

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	-	218 471	-	-	-	-	1 731	220 202
4	процентные доходы	-	7 205	-	-	-	-	-	7 205
5	дивиденды и доходы от участия		211 266						211 266
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	1 731	1 731
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-	288 533	288 533
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	85 027	-	-	85 027
17	Прямые операционные расходы	-	-	-	-	-	-	42 233	42 233
20	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	128 833	128 833
21	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Прочие доходы	-	25 798	-	-	-	-	4 340	30 138

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 12 месяцев 2020 года

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	-	78 327	-	-	-	(170)	275	78 432
4	процентные доходы	-	9 027	-	-	-	-	275	9 302
5	дивиденды и доходы от участия	-	69 300	-	-	-	-	-	69 300
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	(170)	-	(170)
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-	285 139	285 139
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	82 309	-	-	82 309
17	Прямые операционные расходы	-	-	-	-	-	-	48 925	48 925
20	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	135 893	135 893
22	Прочие доходы	-	31 279	-	-	-	-	3 282	34 561

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	85 027	82 309
2	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-
3	Долгосрочные вознаграждения	-	-
4	Выходные пособия	-	-
5	Выплаты на основе долевых инструментов	-	-

В 2021 году выкупа собственных акций не было (в 2020 году: не было).

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

59.1.1. По причине проведения специальной военной операции на территории Украины экономическая и геополитическая ситуация в России и мире меняется каждый день. США, страны Европы и другие государства начали вводить санкции против России с конца февраля 2022 года. Под них попали ряд российских банков, а валютные резервы Центробанка оказались заморожены. Вследствие чего экономика России переживает трудности на фоне растущей инфляции. Высокая ключевая ставка ЦБ в 20%, которой регулятор удерживает инфляцию и курс иностранных валют (84.0851 рублей за доллар США и 93.6960 рублей за 1 евро по состоянию на 31 марта 2022 года) ведет к замедлению торговой активности. Так же трудности переживает и рынок страхования, Правительством РФ было объявлено о запрете сделок по страхованию и перестрахованию со странами из недружественных стран.

США, Евросоюз, Великобритания и ряд других стран продолжают введение новых санкций как в отношении России, так и в отношении отдельных корпораций, финансовых институтов и физических лиц. В отношении субъектов банковской системы наиболее значимые ограничения коснулись Банка России, чьи резервы на данный момент частично заморожены. Также ограничены возможности по проведению операций в иностранных валютах, для ряда кредитных организаций частично отключена система передачи финансовых сообщений SWIFT, введены ограничения для иностранных лиц на операции с акциями и кредитование крупных российских банков и организаций.

В свою очередь РФ приняла ряд ответных мер, в частности, ответные санкции против ряда физических лиц, с правом ареста их активов, ограничения на вывод капитала, в том числе на выплату дивидендов, за пределы Российской Федерации, введена обязательная продажа валютной выручки, запрет на проведение платежей в валюте контрагентам, находящимся под контролем недружественных стран и прочие меры. Последствия произошедших событий и связанные с ними будущие изменения могут оказать существенное влияние на деятельность Компании.

В марте 2022 года Группа Marsh McLennan приняла решение о том, что выходит из российского бизнеса, а российское юридическое лицо АО «Марш – страховые брокеры» продолжит самостоятельно оказывать страховые брокерские и консультационные услуги в соответствии с лицензией Банка России. АО «Марш – страховые брокеры» будет продано российскому юридическому лицу, подконтрольному российскому менеджменту Марш. Такое юридическое лицо пока не создано, будет зарегистрировано в ближайшее время. У текущих акционеров АО «Марш – страховые брокеры» будет право выкупа долей в течение 5 лет (опцион, call option). В настоящее время согласовываются основные условия сделки. После согласования и подписания договора купли-продажи акций, будут поданы документы на получение одобрения на сделку от ФАС, а также от специальной правительственной комиссии. Во время переходного периода будет настроена работа IT (настройка локальных систем и создание электронной почты), разработан бренд. Планируется изменение наименования АО «Марш – страховые брокеры» (либо в переходный период, либо в течение 20 дней с даты закрытия сделки, которая планируется до 30 сентября 2022 года). В настоящее время между Группой и Российским менеджментом находится на согласовании соглашение (CORRESPONDENT AGREEMENT) относительно ведения бизнеса на территории РФ. Так же в настоящий момент согласовывается соглашение о дополнительном финансировании для обеспечения непрерывности ведения бизнеса.

В настоящее время Руководством Компании предприняты следующие шаги:

- Приостановлен процесс найма новых сотрудников;
- Планируется сокращение расходов на премирование сотрудников по всем видам вознаграждения;
- Увеличен бюджет на IT инфраструктуру;
- Сокращение площади арендуемого помещения на 25% с сентября 2022.

Основным преимуществом бизнес-модели АО Марш-страховые брокеры состоит в том, что 80% дохода составляет брокерская комиссия и вознаграждение от клиентов по прямому страхованию, а 20% приходится на брокерскую комиссию по перестраховочным программам с заграничными клиентами.

Согласно прогноза в марте 2022, годовой доход по клиентскому портфелю сократится, но в настоящее время ведутся активные обсуждения с Группой о новых процессах взаимодействия.

Основные направления следующие:

- Доход от проектов по перестрахованию сократился в следствии запрета ЦБ на заключение договоров перестрахования с недружественными странами до 31 декабря 2021. Основными контрагентами по проектам перестрахования были компании Великобритании, а также Бельгии, Германии и других стран ЕС. Руководство планирует развивать проекты по перестрахованию на российском рынке.
- Доход по международным проектам от офисов Группы (NPT) сократился, но руководство Группы международного департамента SE определило новые правила работы по обслуживанию международных клиентов с привлечением новой компании с российским акционером.
- Планируется продолжение сотрудничества с «Marsh» и «Mercer» в качестве эксклюзивного брокера – корреспондента.

В настоящий момент все страховые компании РФ продолжают сотрудничество с Компанией в полном объёме и выполняют свои обязательства.

Несмотря на возникшую политическую и экономическую ситуацию, Руководство полагает, что у Компании будут достаточные ресурсы, такие как ликвидность и капитал, для непрерывной деятельности, как минимум, в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Примечания 6,7,8,9,10,13,14,16,17,21,22,23,25,27,28,32,33,35,36,38,40,45,50,51,53,54,55,57 в 2021 году Компанией не применялись.