

**Акционерное общество
«Марш – страховые
брокеры»**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 2020 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» (далее – «Компания»), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации на 31 декабря 2020 года;
- Отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации за 2020 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах некредитной финансовой организации:
 - Отчета об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации за 2020 год;
 - Отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за 2020 год;
 - Примечаний в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации.

По нашему мнению, за исключением возможного влияния вопроса, изложенного в разделе «*Основание для выражения мнения с оговоркой*» нашего заключения, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность достоверно во всех существенных отношениях отражает финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета («ОСБУ»).

Основание для выражения мнения с оговоркой

За 2020 год Компания отразила в отчете о финансовых результатах некредитной финансовой организации по строке 15 «Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы» прогнозную выручку в размере 177 101 тыс. руб. Мы не смогли получить достаточные и надлежащие аудиторские доказательства в отношении суммы прогнозной выручки за 2020 год и эффекта на бухгалтерский баланс некредитной финансовой организации на 31 декабря 2020 года. Как следствие, у нас отсутствовала возможность определить, необходимы ли какие-либо корректировки в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в отношении данного вопроса.

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 *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс»)* и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

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 руководства 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, что годовая 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 годовой 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:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие 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 действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации.
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Компанией способности непрерывно продолжать деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая 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.



Помомаренко Екатерина Владимировна,
руководитель задания

31 мая 2021 года

Компания: Акционерное общество «Марш - страховые брокеры»

Свидетельство о государственной регистрации
№ 063.059, выдано 15.12.1996 Московской регистрационной
палатой.

Основной государственный регистрационный номер:
1027700012933

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: №1027700012933,
выдано 09.07.2002г. Управлением МНС России по г. Москве серия
77 №007921429.

Место нахождения: Российская Федерация, 109028, г. Москва,
Серебряническая наб., дом 29

Аудиторская организация: АО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482, выдано
Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Основной государственный регистрационный номер:
1027700425444

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ:
серия 77 № 004840299, выдано 13.11.2002 г. Межрайонной
Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации
«Содружество», ОРНЗ 12006020384.

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 2020 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

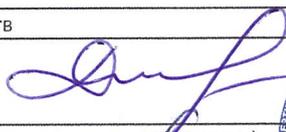
Код формы по ОКУД: 0420002
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

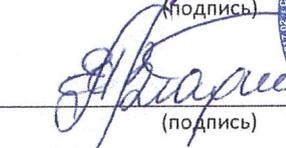
Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г. (пересмотрено)
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	195 218	226 421
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		-	-
3	финансовые 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:		1 009 170	1 019 275
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	-	-
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	8 091	-
11	дебиторская задолженность	12	1 001 079	1 019 275
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	13	-	-
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	14	-	-
14	Инвестиции в дочерние предприятия	15	1 527	228
15	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	16	-	-
16	Инвестиционное имущество	17	-	-
17	Нематериальные активы	18	72	274
18	Основные средства	19	581 727	664 525
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	15 395	114
20	Отложенные налоговые активы	48	-	-
21	Прочие активы	20	85 717	59 528
22	Итого активов		1 888 826	1 970 365
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	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г. (пересмотрено)
1	2	3	4	5
25	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	22	-	-
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		934 539	740 213
27	средства клиентов	23	-	-
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	783 909	726 757
29	выпущенные долговые ценные бумаги	25	-	-
30	кредиторская задолженность	26	150 630	13 456
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	-	11 803
34	Отложенные налоговые обязательства	48	75 793	103 663
35	Резервы-оценочные обязательства	28	0	-
36	Прочие обязательства	29	349 199	338 374
37	Итого обязательств		1 359 531	1 194 053
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)		520 772	767 789
52	Итого капитала		529 295	776 312
53	Итого капитала и обязательств		1 888 826	1 970 365

Генеральный директор
(должность руководителя)

Финансовый директор –
главный бухгалтер
(должность)


(подпись)


(подпись)



Денисов А. Ю.
инициалы, фамилия)

Владимирова Е. А.
(инициалы, фамилия)

“31 ” мая 2021 г.

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

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О СРАВНИТЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ С УЧЕТОМ РЕТРОСПЕКТИВНОГО ПЕРЕСЧЕТА
на 31 декабря 2020 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 2019 года (пересмотрено)	31 декабря 2018 года (пересмотрено)
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	226 421	185 094
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:		1 019 275	810 376
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	-	-
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	-	72 096
11	дебиторская задолженность	12	1 019 275	738 280
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	13	-	-
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	14	-	-
14	Инвестиции в дочерние предприятия	15	228	228
15	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	16	-	-
16	Инвестиционное имущество	17	-	-
17	Нематериальные активы	18	274	476
18	Основные средства	19	664 525	55 629
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	114	113
20	Отложенные налоговые активы	48	-	-
21	Прочие активы	20	59 528	67 662
22	Итого активов		1 970 365	1 119 578
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	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2019 года (пересмотрено)	31 декабря 2018 года (пересмотрено)
1	2	3	4	5
25	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	22	-	-
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		740 213	94 998
27	средства клиентов	23	-	-
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	726 757	40 231
29	выпущенные долговые ценные бумаги	25	-	-
30	кредиторская задолженность	26	13 456	54 767
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	11 803	25 516
34	Отложенные налоговые обязательства	48	103 663	66 312
35	Резервы—оценочные обязательства	28	-	-
36	Прочие обязательства	29	338 374	302 618
37	Итого обязательств		1 194 053	489 444
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)		767 789	621 611
52	Итого капитала		776 312	630 134
53	Итого капитала и обязательств		1 970 365	1 119 578

Генеральный директор
(должность руководителя)

Финансовый директор –
главный бухгалтер
(должность)



А. Ю. Денисов
(инициалы, фамилия)

Е. А. Владимирова
(инициалы, фамилия)

“31” мая 2021 г.

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 2020 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	За 2020 год	За 2019 год (пересмотрено)
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		(7 235)	61 435
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	10 099	9 011
5	дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия		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	(1 017)	521
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	За 2020 год	За 2019 год (пересмотрено)
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	(85 617)	51 903
14	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	40	-	-
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	1 344 732	1 452 390
16	Расходы на персонал	42	(639 743)	(572 428)
17	Прямые операционные расходы	43	(97 284)	(99 230)
18	Процентные расходы	44	(54 681)	(54 060)
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	(278 170)	(262 345)
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	9 072	7 517
23	Прочие расходы	47	(2 168)	(2 742)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		274 523	530 537
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(71 540)	(123 334)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(99 410)	(85 983)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	27 870	(37 351)
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		202 983	407 203
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	За 2020 год	За 2019 год (пересмотрено)
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	За 2020 год	За 2019 год (пересмотрено)
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		202 983	407 203

Генеральный директор
(должность руководителя)

Финансовый директор –
главный бухгалтер
(должность)



(подпись)

(подпись)

Денисов А. Ю.

(инициалы, фамилия)

Владимирова Е. А.

(инициалы, фамилия)

"31" мая 2021 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 2020 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 акции (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 по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	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
1	Остаток на 31 декабря 2018 г.		8 112	11	400	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	597 130	605 653
2	Изменения вследствие выявленных ошибок	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 31 декабря 2018 г., пересмотренный		8 112	11	400	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	621 611	630 134

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
5	Прибыль (убыток) после налогообложения (пересмотрено)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	407 203	407 203
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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
10	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей участия)	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(261 025)	(261 025)
12	Прочие взносы акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочие распределения в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Прочее движение резервов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Остаток на 31 декабря 2019 г.		8 112	11	400	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	767 789	776 312
16	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Остаток на 31 декабря 2019 г., пересмотренный		8 112	11	400	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	767 789	776 312
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	202 983	202 983

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли участия), выкупленные акции (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 долговому инструменту, 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
20	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(450 000)	(450 000)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли участия), выкупленные акции 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
	в пользу акционеров (участников)																
26	Прочие взносы акционеров (участников)		-	-													
27	Распределение в пользу акционеров (участников)		-	-													
28	Прочее движение резервов		-	-													
29	Остаток на 31 декабря 2020 г., в том числе:		8 112	11	400											520 772	529 295
30	капитал, относящийся к активам (выбывающим группам), классифицированным как предназначенные для продажи																

Генеральный директор
(должность руководителя)

Denisov A. Yu.

(подпись)

Денисов А. Ю.
(инициалы, фамилия)

Финансовый директор – главный бухгалтер
(должность)

Vladimirova E. A.

(подпись)

Владимирова Е.А.
(инициалы, фамилия)



"31" мая 2021 г.

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 2020 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 2020 г.	на 31 декабря 2019 г. (пересмотрено)
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		1 407 859	1 369 735
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(236 152)	(344 679)
5	Проценты полученные		-	3 136
6	Проценты уплаченные		-	-
7	Поступления в результате распределения прибыли (дивидендов) от дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятий		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		(562 656)	(504 650)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(788)	(53 734)
11	Уплаченный налог на прибыль		(126 451)	(99 696)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(3 740)	(2 490)
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		547 372	367 622
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		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	на 31 декабря 2020 г.	на 31 декабря 2019 г. (пересмотрено)
1	2	3	4	5
20	Поступления от продажи акций (долей участия) дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятий		-	-
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		-	70 000
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(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)	70 000
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		(450 000)	(260 972)
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		(129 232)	(126 652)
42	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
43	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(579 232)	(387 624)
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(43 159)	49 998

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	на 31 декабря 2020 г.	на 31 декабря 2019 г. (пересмотрено)
1	2	3	4	5
46	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		11 956	(8 671)
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	226 421	185 094
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	195 218	226 421

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Денисов А. Ю.
инициалы, фамилия)

Финансовый директор –
главный бухгалтер
(должность)

(подпись)

Владимирова Е. А.
(инициалы, фамилия)



“31” мая 2021 г.

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

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	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)	По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 гг. материнским предприятием является частная компания с ограниченной ответственностью «Марш энд Макленнан Компаниз Сервисез Б.В.» (Нидерланды). По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 гг. конечным бенефициаром Компании является Marsh & McLennan Companies, Inc., (США).
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.
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 2020 года составила 134 человек (на 31 декабря 2019 года – 135 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, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной 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.</p> <p>Пакеты санкций, введенные США и Евросоюзом в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций, продолжают оказывать негативное воздействие на экономику России. Указанные выше события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, привели к замедлению экономического роста и другим негативным экономическим последствиям.</p> <p>В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, платежный и торговый балансы России особенно чувствительны к изменениям мировых цен на нефть и газ. Замедление роста мировой экономики, увеличение предложения нефти на мировом рынке на фоне спада объемов ее потребления в течение 2020 года привели к снижению мировых цен на нефть, что отразилось на ослаблении курса российского рубля по отношению к основным валютам.</p> <p>Помимо этого, в начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. COVID-19 существенно повлиял на деятельность многих компаний в разных секторах экономики, включая, но не ограничиваясь нарушением операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, нарушения цепочек поставок, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с получением финансирования. Кроме того, последствия COVID-19 проявляются и в форме его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки.</p> <p>На данный момент в России не применяются жесткие карантинные меры. Однако оценки масштаба и перспектив завершения пандемического кризиса менялись на протяжении всего года, и на сегодняшний день сохраняется высокий уровень неопределенности. Сохраняется высокая неопределенность относительно скорости восстановления мировой экономики, особенно принимая во внимание повторное введение рядом стран ограничительных меры по предотвращению распространения COVID-19 как по причине вновь увеличивающегося количества заболеваний, так и в связи с выявлением новых штаммов вируса.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Значительность влияния COVID-19 на деятельность Компании в большей степени зависит от продолжительности и распространенности влияния вируса как на российскую экономику, так и на экономику других стран. В связи с тем, что деятельность Компании непосредственно в первую очередь связана с российским рынком страховых услуг, то в целом существует риск сокращения потенциальными клиентами бюджетов на страхование в случае ухудшения ситуации с последующей угрозой в виде снижения финансовых показателей и ликвидности активов Компании.</p> <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 2019 годом в 2020 году по данным направлениям наблюдалось:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● увеличение выручки по ДМС на 8% и НС на 5%; ● снижение выручки по страхованию/перестрахованию прочего имущества на 26% и увеличение выручки по страхованию/перестрахованию строительно-монтажных рисков на 187%. ● увеличение выручки по страхованию торговых кредитов на 35% ● снижение выручки по организации международных программ страхования для корпоративных клиентов на 6% <p>В целом за 4 месяца 2021 года по сравнению с аналогичным периодом 2020 года наблюдается существенный рост по всем основным направлениям деятельности Компании. К концу 2021 года Компания планирует сохранить заданный темп роста и увеличить доход на 5-10% по сравнению с 2020 годом.</p> <p>Компания предпринимала и продолжает предпринимать все необходимые превентивные меры для поддержки устойчивости бизнеса и его развития в текущих обстоятельствах и с учетом возможных рисков. В 2020 году проведена работа по сокращению части операционных расходов Компании и организации для ее сотрудников безопасной среды на удаленном режиме работы с целью поддержания непрерывности осуществления деятельности.</p> <p>Оказанная государством своевременная поддержка населению и бизнесу путем принятия целого ряда экономических и социальных мер для урегулирования ситуации неопределенности и наличие стабильности на страховом рынке дает предпосылки к тому, что услуги Компании по-прежнему будут востребованы. В целом Руководство компании отмечает устойчивый спрос на свои услуги и планирует дальнейшее развитие бизнеса в текущих условиях пандемии. Компания может предоставлять услуги удаленно, а также имеет возможность участвовать в проектах международной группы компании ММС, в связи с чем риск сокращения деятельности может быть минимизирован в случае ухудшения ситуации на российском рынке.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Согласно данным Банка России в 2020 году рынок страхования находился под давлением экономического спада, вызванного COVID-19, но проявил устойчивость. Существенное давление на динамику рынка оказывало сокращение доходов населения и бизнеса, а также снижение кредитной, инвестиционной, покупательской и предпринимательской активности (после реализации отложенного за период самоизоляции спроса). Несмотря на пандемию, в 2020 году российский страховой рынок вырос на 4,1%. Наиболее негативное влияние среди ключевых сегментов российского страхового рынка пандемия оказала на рынок ДМС из-за сокращения доходов населения и оптимизации расходов небольших предприятий, которые частично были компенсированы ростом расходов крупных корпоративных клиентов на страхование здоровья своих сотрудников. Снижение экономики в 2020 году не оказало существенного влияния на сегмент страхования имущества юридических лиц, но привело к замедлению страхования имущества физических лиц. Росту сегмента страхования имущества юридических лиц будет способствовать возврат в сметную стоимость строительных объектов расходов на страхование при страховании строительно-монтажных рисков. По оценкам Всероссийского Союза Страховщиков в 2021 году продолжится равномерное развитие рынка, исходя из структуры страхового портфеля последних трех лет. Среди лидеров отрасли по сборам останутся сегменты по страхованию жизни и здоровья, а также моторное страхование.</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	При подготовке отчета о потоках движении денежных средств некредитной финансовой организации за 2020 год Компания пересмотрела подход к классификации арендных платежей, которые ранее учитывались в составе строки 35 «Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости». Для приведения в соответствие сопоставимых показателей данные отчета о потоках движении денежных средств некредитной финансовой организации за 2019 год года также были пересмотрены.																				
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	<p>В 2020 году Компания произвела реклассификацию арендных платежей:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Наименование статьи</th> <th>Первоначально отражено</th> <th>Корректировка</th> <th>Пересмотрено</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="4"><i>Отчет о потоках движения денежных средств некредитной финансовой организации за 2019 год</i></td> </tr> <tr> <td colspan="4">Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</td> </tr> <tr> <td>Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости</td> <td align="right">(126 652)</td> <td align="right">126 652</td> <td align="center">-</td> </tr> <tr> <td>Платежи в погашение обязательств по договорам аренды</td> <td align="center">-</td> <td align="right">(126 652)</td> <td align="right">(126 652)</td> </tr> </tbody> </table>	Наименование статьи	Первоначально отражено	Корректировка	Пересмотрено	<i>Отчет о потоках движения денежных средств некредитной финансовой организации за 2019 год</i>				Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости	(126 652)	126 652	-	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	-	(126 652)	(126 652)
Наименование статьи	Первоначально отражено	Корректировка	Пересмотрено																				
<i>Отчет о потоках движения денежных средств некредитной финансовой организации за 2019 год</i>																							
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности																							
Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости	(126 652)	126 652	-																				
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	-	(126 652)	(126 652)																				
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Раскрытие сумм каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации, представлены в п.4 Примечания 3.																				

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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	Исправление ошибок осуществляется на основании Положения Банка России от 28 декабря 2015 года № 523-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями» (Далее – «Положение Банка России N 523-П»)). В соответствии с пунктом 1.4 указанного Положения ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе данных бухгалтерского учета и (или) бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной за этот отчетный период. В соответствии с 2.4 Положения Банка России N 523-П производится ретроспективный пересчет сравнительных показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетные периоды, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности страхового брокера за отчетный год.
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	<p>В 2020 году Компания внесла исправления в следующие показатели финансовой отчетности:</p> <p>1) Исправление статьи «Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы». Компания считает статью «Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы» Отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации как одну из основных и наиболее существенных по оказанию влияния на результат финансовой отчетности, к которой применимы профессиональные оценки и суждения согласно МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Согласно профессионального суждения по состоянию на 31 декабря 2019 года, Компания сформировала дополнительное начисление выручки предполагая, что по договорам, по которым на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Компания не имела достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, существует необходимость осуществить доначисление соответствующих доходов с последующим списанием в той же сумме на начало следующего отчетного периода при начислении выручки прошлых лет в момент появления первичных учетных документов. По результатам расчетов на базе исторических данных прошлых лет, имеющихся у Компании на дату расчета, сумма доначисления на 31 декабря 2019 года составила 122 267 тыс. руб. По фактическим данным учета на 31 декабря 2020 года выявилось, что данная сумма доначисления оказалась недооцененной на 144 322 тыс. руб., вследствие чего Компания осуществила корректировку вышеупомянутого доначисления до суммы 266 589 тыс. руб. По результату данной корректировки входящее сальдо по статье «Нераспределенная прибыль» на 1 января 2020 года увеличилось на 115 458 тыс. руб. (144 322 – 28 864 тыс. руб.)</p> <p>2) Исправление статьи «Прочие активы». Компания не производила на конец отчетного периода валютную переоценку обеспечительного платежа по договору аренды.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание			
1	2	3	4			
			Влияние изменений на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Компании за 2019 год и по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также по состоянию на 31 декабря 2018 года, приведено ниже:			
			Наименование статьи	Первоначально отражено	Корректировка	Пересмотрено
			<i>Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2019 года</i>			
			Дебиторская задолженность	846 089	173 186	1 019 275
			Прочие активы	34 283	25 245	59 528
			Отложенные налоговые обязательства	69 750	33 913	103 663
			Прочие обязательства	309 510	28 864	338 374
			Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	632 135	135 654	767 789
			<i>Отчет о финансовых результатах за 2019 год</i>			
			Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	57 259	(5 356)	51 903
			Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	1 308 068	144 322	1 452 390
			Доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	(9 558)	(27 793)	(37 351)
			<i>Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2018 года</i>			
			Прочие активы	37 061	30 601	67 662
			Отложенные налоговые обязательства	60 192	6 120	66 312
			Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	597 130	24 481	621 611

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 2020 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 различия. 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>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Выручка к получению в последующих отчетных периодах. По договорам, по которым на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитная финансовая организация не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, она должна осуществить необходимые доначисления 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 2020 год определено в размере 177 101 тыс. руб. (за 2019 год: 122 267 тыс. руб.) (Примечание 3).
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	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.
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			
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>Руководство Компании не ожидает, что применение Стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании в последующие периоды, за исключением указанного ниже:</p> <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.</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>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>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. 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>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Руководство Компании не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Компании в будущих периодах.</p> <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>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<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. • 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.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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, 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.</p>
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	<p>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.</p>
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.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Предоплаты относятся в состав расходов в момент, когда считаются понесенными.
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	При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13. 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.
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	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: <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.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
19	МСФО (IFRS) 9	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) 9	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) 9	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.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо, т.к. у Компании нет таких операций.
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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>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);</p> <p>3. имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Компания имеет контроль над объектом);</p> <p>4. объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);</p> <p>5. объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;</p> <p>6. объект не имеет материально-вещественной формы;</p> <p>7. первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.</p> <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.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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. <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 работниками трудовых функций, а также физическим лицам, не являющимся работниками Компании, за выполнение 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>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			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.
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.
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>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<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> <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</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>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>
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	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.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Компания прекращает признание кредиторской задолженности при условии, что она погашена, то есть предусмотренное договором обязательство исполнено или аннулировано, или срок его действия истек.
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 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	Дивиденды признаются в качестве обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли после решения общего собрания акционеров о выплате (объявлении) дивидендов.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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> <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>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<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> <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>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<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</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>оказанных услугах. 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 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 заключается другими компаниями группы Марш.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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. <p>Резерв на обесценение признается в размере ОКУ. ОКУ – это приведенная стоимость всех сумм недобора денежных средств в случае возникновения дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива.</p> <p>Финансовый актив является 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</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>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> <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 может выбрать применение упрощенного подхода 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.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>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 2020 г.			На 31 декабря 2019 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	195 218	-	195 218	226 421	-	226 421
6	Итого	195 218	-	195 218	226 421	-	226 421

5.1.1. По состоянию на 31 декабря 2020 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в одной кредитной организации (на 31 января 2019 года также в одной кредитной организации). Сумма остатка составила 195 218 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 года: 226 421 тыс. руб.), или 100% от общей суммы денежных средств (на 31 декабря 2019 года: 100 процентов).

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	195 218	226 421
5	Итого	195 218	226 421

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:	226 421	-	-	226 421
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	226 421	-	-	226 421
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	4 200 294	-	-	4 200 294
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4 200 294	-	-	4 200 294
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(4 231 497)	-	-	(4 231 497)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(4 231 497)	-	-	4 231 497
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	195 218	-	-	195 218

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
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	195 218	-	-	195 218

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 2020 г.			На 31 декабря 2019 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	10 114	(2 023)	8 091	-	-	-
8	Итого	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 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 (на 31 декабря 2019 года выданные займы отсутствуют).

**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:	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	10 114	-	10 114
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	10 114	-	10 114
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	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	-	8 091	-	8 091
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	8 091	-	8 091

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:	-	-	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	(2 023)	-	(2 023)
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	(2 023)	-	(2 023)
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-

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
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Списание финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
19	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	(2 023)	-	(2 023)
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	(2 023)	-	(2 023)

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

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.			На 31 декабря 2019 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость (пересмотрено)	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость (пересмотрено)
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Дебиторская задолженность клиентов	860 721	(1 778)	858 943	904 872	(2 783)	902 088
5	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	142 135	-	142 135	117 187	-	117 187
6	Прочая дебиторская задолженность	1	-	1	1	-	1
7	Итого	1 002 857	(1 778)	1 001 079	1 022 060	(2 783)	1 019 276

- 12.1.1 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).
- 12.1.2 Дебиторская задолженность клиентов в 2019 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 19 411 тыс. руб. В состав дебиторской задолженности на 31 декабря 2019 года включены финансовые активы в сумме 219 907 тыс. руб. (пересмотрено), 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 (94 871 тыс. руб. – 16% от дебиторской задолженности клиентов), СПАО Ингосстрах (81 584 тыс. руб. – 14% от дебиторской задолженности клиентов), ОАО АльфаСтрахование (74 883 тыс. руб. – 13% от дебиторской задолженности клиентов), СПАО «РЕСО-Гарантия» (51 369 тыс. руб. – 9% от дебиторской задолженности клиентов).
- 12.1.3. Дебиторская задолженность по финансовой аренде на 31 декабря 2020 года составила 142 135 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 г.: 117 187 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 (пересмотрено)	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 (пересмотрено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	904 872	-	-	117 187	1	1 022 060
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	904 872	-	-	117 187	1	1 022 060
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	1 566 944	-	-	71 671	-	1 638 615
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	1 566 944	-	-	71 671	-	1 638 615
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(1 609 317)	-	-	(46 723)	-	(1 656 040)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(1 609 317)	-	-	(46 723)	-	(1 656 040)
16	Списание финансовых активов, в том числе:	(1 778)	-	-	-	-	(1 778)
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(1 778)	-	-	-	-	(1 778)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	860 721	-	-	142 135	1	1 002 857
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	860 721	-	-	142 135	1	1 002 857

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:	(2 783)	-	-	-	-	(2 783)
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(2 783)	-	-	-	-	(2 783)
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	1 005	-	-	-	-	1 005
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	1 005	-	-	-	-	1 005
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	(1 778)	-	-	-	-	(1 778)
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(1 778)	-	-	-	-	(1 778)

Примечание 15. Инвестиции в дочерние предприятия

Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.				На 31 декабря 2019 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%	-	-	-	-	643
4	Итого	1 527	-	1 527		228	-	228	-	

15.1.1. Инвестиции в дочерние предприятия представлены по себестоимости. На 31 декабря 2020 года была проведена проверка на обесценение инвестиций в дочерние предприятия, по итогам которой не было выявлено признаков обесценения (на 31 декабря 2019 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 31.12.2018 года	1 337	106	-	1 443
2	Накопленная амортизация	(862)	(106)	-	(968)
3	Балансовая стоимость на 31.12.2018 года	475	-	-	475
8	Амортизационные отчисления	(202)	-	-	(202)
13	Балансовая стоимость на 31.12.2019 года	274	-	-	274
14	Стоимость (или оценка) на 31.12.2019 года	1 337	106	-	1 443
15	Накопленная амортизация	(1 063)	(106)	-	(1 169)
15.1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2020 года	1 337	106	-	1 443
15.2	Накопленная амортизация	(1 063)	(106)	-	(1 169)
16	Балансовая стоимость на 01.01.2020 года	274	0	-	274
21	Амортизационные отчисления	(202)	-	-	(202)
26	Балансовая стоимость на 31.12.2020 года	72	-	-	72
27	Стоимость (или оценка) на 31.12.2020 года	1 337	106	-	1 443
28	Накопленная амортизация	(1 265)	(106)	-	(1 371)
29	Балансовая стоимость на 31.12.2020 года	72	0	-	72

18.1.1. Нематериальных активов с неопределенным сроком полезной службы на 31 декабря 2020 года нет (на 31 декабря 2019 года: нет).

18.1.2. В результате проведения проверки на обесценение нематериальных активов, требующих обесценения, по состоянию на 31 декабря 2020 года не выявлено (на 31 декабря 2019 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 31.12.2018 года	96 648	40 071	-	77 707	24 637	239 063
2	Накопленная амортизация	(96 648)	(26 247)	-	(42 047)	(18 492)	(183 434)
3	Балансовая стоимость на 31.12.2018 года	-	13 824	-	35 660	6 145	55 629
4	Поступление	674 296	924	-	23 353	772	699 345
8	Выбытие		(2 085)		(13 482)		(15 567)
9	Амортизационные отчисления	(62 820)	(3 626)		(6 857)	(1 579)	(74 882)
14	Балансовая стоимость на 31.12.2019 года	611 476	9 038	-	38 673	5 338	664 525
15	Стоимость (или оценка) на 31.12.2019 года	770 944	38 911	-	87 578	25 409	922 842
16	Накопленная амортизация	(159 468)	(29 873)	-	(48 904)	(20 072)	(258 317)
16.1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2020 года	770 944	38 911	-	87 578	25 409	922 842
16.2	Накопленная амортизация	(159 468)	(29 873)	-	(48 904)	(20 072)	(258 317)
17	Балансовая стоимость на 01.01.2020 года	611 476	9 038	-	38 674	5 337	664 525
18	Поступление	-	940		2 425	-	3 365
22	Выбытие	(14 202)			(2 030)		(16 232)
23	Амортизационные отчисления	(60 345)	(3 759)		(4 495)	(1 332)	(69 931)
28	Балансовая стоимость на 31.12.2020 года	536 929	6 219	-	34 574	4 005	581 727
29	Стоимость (или оценка) на 31.12.2020 года	756 742	39 851	-	87 973	25 409	909 975
30	Накопленная амортизация	(219 813)	(33 632)	-	(53 399)	(21 404)	(328 248)
31	Балансовая стоимость на 31.12.2020 года	536 929	6 219	-	34 574	4 005	581 727

- 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 2020 года нет (на 31 декабря 2019 года: нет).
- 19.1.3. 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.
- 19.1.4. В группу «Земля, здания и сооружения» на 31 декабря 2019 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 674 296 тыс. руб., балансовая стоимость 611 476 тыс. руб.
- 19.1.5. В состав транспортных средств на 31 декабря 2020 года входят активы в форме права пользования по балансовой стоимости 34 573 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 года: 38 673 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 2020 года нет (на 31 декабря 2019 года: нет).
- 19.1.7. Основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения по прочим заемным средствам на 31 декабря 2020 года нет (на 31 декабря 2019 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 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость основных средств	581 727	664 525
4	Основные средства по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	581 727	664 525

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	4
5	Расчеты с персоналом	52	388
6	Расчеты по социальному страхованию	2 901	505
7	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	23 055	1 118
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	57 015	55 381
9	Запасы	207	159
13	Прочее	2 487	1 973
15	Итого	85 717	59 528

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 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	29
3	Обязательства по финансовой аренде	783 763	725 676
4	Прочие средства, привлеченные от кредитных организаций, в том числе:	146	1 052
6	обязательства по возврату полученного денежного обеспечения	146	1 052
16	Итого	783 909	726 757

- 24.1.1. В течение 2020 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 2019 года: не было).
- 24.1.2. В состав обязательств по аренде на 31 декабря 2020 года входят: обязательства по аренде офиса Серебряный город – 675 086 тыс. рублей, по парковке – 49 725 тыс. рублей, по офису в Санкт-Петербурге – 21 828 тыс. рублей, по транспортным средствам – 37 123 тыс. руб.
- 24.1.3. В состав обязательств по аренде на 31 декабря 2019 года входят: обязательства по аренде офиса Серебряный город – 612 525 тыс. рублей, по парковке – 52 950 тыс. рублей, по офису в Санкт-Петербурге – 18 304 тыс. рублей, по транспортным средствам – 41 897 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 2020 года обеспечительных обязательств, а также активов, заложенных в качестве обеспечения, нет (на 31 декабря 2019 года: нет).

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	от 1,29 % до 33,41 %	2020 - 2029 гг.	от 1,43 % до 33,41 %	2019 - 2029 гг.

24.3.1. Обязательства по аренде транспортных средств – ставки от 1,29 % до 33,41%, сроки погашения 2020 - 2024 гг. Обязательства по аренде офисов и парковки – ставки от 3,64% до 9,30%, сроки погашения 2020 - 2029 гг.

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

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	15 372	11 995
19	Прочая кредиторская задолженность	135 258	1 461
20	Итого	150 630	13 456

26.1.1. В составе кредиторской задолженности на 31 декабря 2020 года отражена задолженность по внутригрупповым расчетам по консультационным услугам в сумме 134 272 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 года – задолженность по внутригрупповым расчетам отсутствует, из наиболее значимых сумм отражена задолженность 4 200 тыс. руб. по консультационным услугам).

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 2020 г.	На 31 декабря 2019 г. (пересмотрено)
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	108 939	104 611
3	Расчеты по социальному страхованию	26 165	24 437
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	34 906	25 258
5	Налог на добавленную стоимость, полученный	179 065	183 940
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	124	129
11	Итого	349 199	338 375

Примечание 30. Капитал

Таблица 30.1

Капитал

Номер строки	Наименование показателя	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Добавочный капитал	Привилегированные акции	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 31.12.2018 года	8 000	8 000	-	-	112	8 112
4.1	Остатки на 31.12.2019 г	8 000	8 000	-	-	112	8 112
5	На 01.01.2020 года	8 000	8 000	-	-	112	8 112
8	Остатки на 31.12.2020 года	8 000	8 000	-	-	112	8 112

30.1.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 8 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 года: 8 000 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2020 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 2020 году по обыкновенным акциям были выплачены дивиденды в сумме 450 000 тыс. руб. В 2019 году по обыкновенным акциям были выплачены дивиденды в сумме 261 027 тыс. руб.

Примечание 31. Управлением 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 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 тысяч рублей согласно ст. 8 Закона РФ от 27.11.1992 N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

31.4. На 31 декабря 2020 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 530 913 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 года: 756 116 тыс. руб.)

Примечание 34. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	10 099	9 011
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	114	1 039
7	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	9 189	7 972
8	прочее	796	-
15	Итого	10 099	9 011

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	Резерв под обесценение на 31 января 2019 г.	-	-	(2 783)	(2 783)
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	(2 023)	1 005	(1 018)
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 г.	-	(2023)	(1 778)	(3 801)

37.1.1. По состоянию на 31 декабря 2020 года резерв под обесценение по дебиторской задолженности составил 1 778 тысячи рублей. В 2020 году произошло восстановление резерва под обесценение по дебиторской задолженности в связи с тем, что дебиторская задолженность, участвовавшая в расчете резерва, была погашена. Детальная информация о движении резервов под обесценение и полной балансовой стоимости 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 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	553	(706)
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	(86 170)	52 609
3	Итого	(85 617)	51 903

39.1.1 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.

39.1.2 По строке «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте» за 2019 год, в числе прочих, отражен доход от переоценки обязательств по аренде офисных помещений, выраженных в иностранной валюте в сумме 79 859 тыс. руб. за вычетом расхода в сумме 15 068 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 2020 год	За 2019 год (пересмотрено)
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
47	Выручка от оказания услуг страхового брокера	1 204 838	1 281 885
48	Итого	1 204 838	1 281 885
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
53	Выручка от оказания информационных и консультационных услуг	139 894	170 505
55	Итого	139 894	170 505
56	Всего	1 344 732	1 452 390

Примечание 42. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2020 год	За 2019 год
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	(518 642)	(464 256)
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	(120 147)	(106 870)
3	Расходы по пенсионному плану	(811)	(740)
5	Прочее	(143)	(562)
6	Итого	(639 743)	(572 428)

42.1.1. Расходы по оплате труда за 12 месяцев 2020 года включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 108 939 тыс. руб. (за 12 месяцев 2019 года включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 104 611 тыс. руб.).

42.1.2. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 12 месяцев 2020 года включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 120 147 тыс. руб. (за 12 месяцев 2019 года в размере 106 870 тыс. руб.).

Примечание 43. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2020 год	За 2019 год
1	2	3	4
11	Прочее	(97 284)	(99 230)
12	Итого	(97 284)	(99 230)

43.1.1. 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 шведские услуги по экспертной оценке – 869 тыс. руб.

43.1.2. Основная часть прямых операционных расходов за 2019 год представлена расходами по вознаграждению брокеров, действующих в качестве агентов от лица Компании – 88 810 тыс. руб. и расходами на шведские услуги по экспертной оценке - 8 424 тыс. руб.

Примечание 44. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2020 год	За 2019 год
1	2	3	4
3	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: кредитам, займам и прочим привлеченным средствам	(2)	(6)
5	По обязательствам по аренде	(54 679)	(54 054)
8	Итого	(54 681)	(54 060)

44.1.1 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.

44.1.2 По строке «Обязательствам по аренде» за 2019 год отражены процентные расходы по обязательствам по аренде офисных помещений и парковочных мест в размере 47 106 тыс. руб., и транспортных средств в размере 6 948 тыс. руб.

Примечание 46. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2020 год	За 2019 год
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	(417)	(743)
2	Амортизация основных средств	(85 081)	(88 365)
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(202)	(202)
4	Расходы по аренде	(26 021)	(25 857)
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(3 604)	(2 747)
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(13 388)	(15 399)
7	Расходы по страхованию	(3 541)	(2 305)
8	Расходы на рекламу и маркетинг	(28)	(1 478)
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	(131 502)	(96 819)
11	Представительские расходы	(836)	(3 145)
13	Командировочные расходы	(2 425)	(11 276)
14	Штрафы, пени	(295)	(211)
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(3 461)	(3 049)
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(1 213)	(2 727)
17	Прочие административные расходы	(6 156)	(8 022)
18	Итого	(278 170)	(262 345)

46.1.1. Прямых операционных расходов по инвестиционному имуществу в 2020 году нет (в 2019 году нет).

46.1.2. По статье расходы на аренду большую часть составляют эксплуатационные расходы по офису «Серебряный город» и расходы на электроэнергию.

46.1.3. По строке 2 «Амортизация основных средств» за 2020 год отражена амортизация активов в форме права пользования в размере 79 990 тыс. руб. (за 2019 год: в размере 83 159 тыс. руб.)

Примечание 47. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2020 год	За 2019 год
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	8 936	7 271
8	Прочие доходы	136	246
9	Итого	9 072	7 517

Прочие расходы

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2020 год	За 2019 год
1	2	3	4
2	Расходы на списание безнадежной дебиторской задолженности	(891)	(623)
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	(631)	(954)
5	Прочие расходы	(646)	(1 165)
6	Итого	(2 168)	(2 742)

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>У Компании также имеются договора аренды транспортных средств. Компания арендует транспортные средства для своих сотрудников, для выполнения служебных задач. Договора аренды заключены на срок, превышающий 12 месяцев.</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 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).</p>
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Компания применяет упрощение по п. 15 МСФО (IFRS) 16 «Аренда» 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.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		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	
			31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства	19	571 503	650 149
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	(783 763)	(725 676)

**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 2020	За 2019
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	2 096	3 023
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	1 683	1 685
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	413	1 338
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	129 232	126 652
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	129 232	126 652
7	Итого отток денежных средств	131 328	129 675

**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 «Финансовые инструменты».
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	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
1	2	3	4
1	Платежи к получению по финансовой аренде, в том числе:	155 065	156 055
2	менее 1 года	20 060	16 038
3	от 1 года до 2 лет	20 060	16 038
4	от 2 до 3 лет	20 060	16 038
5	от 3 до 4 лет	20 060	16 038
6	от 4 до 5 лет	20 060	16 038
7	более 5 лет	54 765	75 864
8	Незаработанный финансовый доход	(12 930)	(38 868)
10	Чистая инвестиция в аренду	142 135	117 187
12	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	142 135	117 187

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 2020 год	За 2019 год (пересмотрено)
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(99 410)	(85 983)
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	27 870	(37 351)
4	Итого, в том числе:	(71 540)	(123 334)
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(71 540)	(123 334)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2020 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 2020 год	За 2019 год (пересмотрено)
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	274 523	530 537
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2020 год: 20%; 2019 год: 20%)	(54 904)	(106 107)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	13 860	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(30 496)	(17 227)
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(71 540)	(123 334)

- 48.2.1. На 31 декабря 2020 года у Компании отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды (на 31 декабря 2019 года также отсутствуют).
- 48.2.2. 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.
- 48.2.3. Текущее обязательство по налогу на прибыль на 31 декабря 2019 г. составило 11 803 тыс. руб. и представлено как разница между рассчитанным налогом на прибыль и уплаченных авансовых платежей со сроком погашения до 28 марта 2019 г. 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 2019 г. (пересмотрено)	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 2020 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	145 135	11 617	-	-	156 752
2	Прочие обязательства	45 210	6 627	-	-	51 837
5	Прочее	1 544	(191)	-	-	1 353
6	Общая сумма отложенного налогового актива	191 889	18 053	-	-	209 942
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	191 889	18 053	-	-	209 942

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г. (пересмотрено)	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 2020 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	(171 287)	(11 066)	-	-	(182 353)
10	Основные средства	(118 742)	14 990	-	-	(103 752)
11	Прочие активы	(474)	440	-	-	(34)
12	Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: займы выданные и прочие размещенные средства	(5 049)	5 454	-	-	405
13	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(295 552)	9 818	-	-	(285 734)
14	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(103 663)	27 870	-	-	(75 793)
15	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(103 663)	27 870	-	-	(75 793)

Примечание 49. Дивиденды

Дивиденды

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	3	6
1	Дивиденды к выплате на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	450 000	-	261 025	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(450 000)	-	(260 972)	-
4	Дивиденды к выплате на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	56.25	-	32.63	-

- 49.1.1. За 2020 год все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации. За 2019 год дивиденды объявлены в валюте Российской Федерации и выплачены в долларах США.
- 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 2020 года нераспределенная прибыль некредитной финансовой организации составила 522 390 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 года: 747 593 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 2020 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
9	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:	-	-	8 091	-	-	8 091
15	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: займов
выданных и прочих размещенных средств на 31 декабря 2019 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
9	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:	-	-	-	-	-	-
15	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
33	Итого	-	-	-	-	-	-

**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	-	-	-	-	-
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 кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости:
дебиторской задолженности на 31 декабря 2019 года (пересмотрено)**

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:	568 544	-	-	-	-	568 544
2	дебиторская задолженность клиентов	451 356	-	-	-	-	451 356
5	дебиторская задолженность по финансовой аренде	117 187	-	-	-	-	117 187
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:	129 369	1 456	-	-	-	130 825
8	дебиторская задолженность клиентов	129 369	1 456	-	-	-	130 825
25	Итого	697 913	1 456	-	-	-	699 369

52.6.1. В состав дебиторской задолженности на 31 декабря 2019 года включены финансовые активы в сумме 319 907 тыс. руб. (пересмотрено), 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 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31.12.2019 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:	-	226 421	-	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	-	226 421	-	-	-
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	443 557	291	-	-	124 696
39	дебиторская задолженность клиентов	443 557	291	-	-	7 508
42	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	117 187
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).
- 52.8.1 В состав дебиторской задолженности на 31 декабря 2019 года включены финансовые активы в сумме 319 907 тыс. руб. (пересмотрено), 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 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

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 2019 года (пересмотрено)

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:	-	-	-	-	-
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	118 323	109	-	-	12 393
39	дебиторская задолженность клиентов	118 323	109	-	-	12 393

**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 31.12.2020 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.

**Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации на 31.12.2019 года
(пересмотрено)**

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	226 421	-	-	226 421
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	516 262	180 443	2 664	699 369
10	займы выданные и прочие размещенные средства	-	-	-	-
11	дебиторская задолженность	516 262	180 443	2 664	699 369
14	Инвестиции в дочерние предприятия	228	-	-	228
16	Прочие активы	18 756	-	-	18 756
17	Итого активов	761 667	180 443	2 664	944 774
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	740 122	92	-	740 214
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	726 757	-	-	726 757
25	кредиторская задолженность	13 365	92	-	13 457
27	Прочие обязательства	154 306	-	-	154 306
28	Итого обязательств	894 428	92	-	894 520
29	Чистая балансовая позиция	(132 761)	180 351	2 664	50 254

- 52.12.1. В состав дебиторской задолженности по состоянию на 31.12.2019 имеется дебиторская задолженность по контрагентам, находящимся в странах Организации экономического сотрудничества и развития в сумме 180 443 тыс. руб., из которых дебиторская задолженность по контрагентам, находящимся во Франции составляет 48 686 тыс. руб., Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии - в размере 92 382 тыс. руб.
- 52.12.2. В составе прочих обязательств отражена задолженность по расчетам с персоналом в сумме 104 611 тыс. руб.
- 52.12.3. В состав дебиторской задолженности на 31 декабря 2019 года включены финансовые активы в сумме 319 907 тыс. руб. (пересмотрено), 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 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 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 обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков),
на 31.12.2019 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:	30 377	87 527	212 628	188 381	445 373	-	-	-	964 286
19	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	29	-	-	-	-	-	-	-	29
20	обязательства по аренде	29 296	87 527	212 628	188 381	445 373	-	-	-	963 205
21	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	1 052	-	-	-	-	-	-	-	1 052
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	11 995	1 461	-	-	-	-	-	-	13 456
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	11 995	-	-	-	-	-	-	-	11 995
40	прочая кредиторская задолженность	-	1 461	-	-	-	-	-	-	1 461
42	Итого обязательств	42 372	88 988	212 628	188 381	445 373	-	-	-	977 742

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	дебиторская задолженность 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
91	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-
92	обязательства по 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.

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2019 года (пересмотрено)

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:	226 421	-	-	226 421
2	денежные средства на расчетных счетах	226 421	-	-	226 421
56	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
62	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	550 741	37 701	110 926	699 368
65	дебиторская задолженность клиентов	547 924	30 976	3 281	582 181
68	дебиторская задолженность по финансовой аренде	2 817	6 725	107 645	117 187
69	прочая дебиторская задолженность	1	-	-	1
71	Прочие активы	-	-	18 756	18 756
72	Итого активов	777 162	37 701	129 682	944 545
Раздел II. Обязательства					
90	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	22 021	53 154	651 582	726 757
91	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	29	-	-	29
92	Обязательства по аренде	20 940	53 154	651 582	725 676
93	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	1 052	-	-	1 052
100	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	11 995	1 461	-	13 456
101	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	11 995	-	-	11 995
112	прочая кредиторская задолженность	-	1 461	-	1 461
114	Прочие обязательства	154 306	-	-	154 306
115	Итого обязательств	188 322	54 615	651 582	894 519
116	Итого разрыв ликвидности	588 840	(16 914)	(521 900)	50 026

52.14.1. В состав дебиторской задолженности на 31 декабря 2019 года включены финансовые активы в сумме 319 907 тыс. руб. (пересмотрено), 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 31.12.2020 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	72 094	108 020	1 166	13 938	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.

**Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют на
31.12.2019 года (пересмотрено)**

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	218 586	7 835	-	-	226 421
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	536 271	93 844	61 672	7 582	699 369
10	займы выданные и прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
11	дебиторская задолженность	536 271	93 844	61 672	7 582	699 369
14	Инвестиции в дочерние предприятия	228	-	-	-	228
15.1	Прочие активы	18 756	-	-	-	18 756
16	Итого активов	773 841	101 679	61 672	7 582	944 774
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	740 122	92	-	-	740 214
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	726 757	-	-	-	726 757
24	кредиторская задолженность	13 365	92	-	-	13 457
25.1	Прочие обязательства	154 306	-	-	-	154 306
26	Итого обязательств	894 428	92	-	-	894 520
27	Чистая балансовая позиция	(120 587)	101 587	61 672	7 582	50 254

52.15.1. В состав дебиторской задолженности на 31 декабря 2019 года включены финансовые активы в сумме 319 907 тыс. руб. (пересмотрено), 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 31.12.2020

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 (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	934 538	934 538

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 (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	934 538	934 538
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	146	783 763	783 909	783 909
46	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-	-
47	обязательства по 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.

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31.12.2019 (пересмотрено)

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 (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,	-	226 421	1 019 504	1 245 925	1 245 925
	в том числе:	-	-	-	-	-
2	денежные средства, в том числе:	-	226 421	-	226 421	226 421
5	денежные средства на расчетных счетах	-	226 421	-	226 421	226 421
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	1 019 276	1 019 276	1 019 276
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	-	-	-
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	1 019 276	1 019 276	1 019 276
31	дебиторская задолженность клиентов	-	-	902 088	902 088	902 088
34	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	117 187	117 187	117 187
35	прочая дебиторская задолженность	-	-	1	1	1
38	инвестиции в дочерние организации	-	-	228	228	228
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	1 081	739 132	740 213	740 213

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 (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:	-	1 081	739 132	740 213	740 213
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	1 081	725 676	726 757	726 757
46	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	29	-	29	29
47	Обязательства по аренде	-	-	725 676	725 676	725 676
48	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	-	1 052	-	1 052	1 052
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	13 457	13 457	13 457
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	11 995	11 995	11 995
67	прочая кредиторская задолженность	-	-	1 461	1 461	1 461

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 приближенно равна дисконтированной стоимости, то применение метода дисконтирования не производилось.

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

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
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
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
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 31.12.2020 г. отсутствуют (на 31.12.2019 г.: отсутствуют).
- 58.1.3. Гарантии, выданные связанным сторонам, на 31.12.2020 г. отсутствуют (на 31.12.2019 г.: отсутствуют).
- 58.1.4. Договорные обязательства Компании по будущим операциям со связанными сторонами на 31.12.2020 г. отсутствуют (на 31.12.2019 г.: отсутствуют).

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2019 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
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	183 294	183 294
10	займы выданные и прочие размещенные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
11	дебиторская задолженность	-	113 310	-	-	-	-	187 172	300 482
14	Инвестиции в дочерние предприятия	-	228	-	-	-	-	-	228
27	кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	84	84
29	Прочие обязательства	-	-	-	-	29 181	-	-	29 181

- 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, выдачу займа и выплату вознаграждений ключевому управленческому персоналу. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.
- 58.1.2. Гарантии, полученные от связанных сторон, на 31.12.2019 г. отсутствуют (на 31.12.2018 г.: отсутствуют).
- 58.1.3. Гарантии, выданные связанным сторонам, на 31.12.2019 г. отсутствуют (на 31.12.2018 г.: отсутствуют).
- 58.1.4. Договорные обязательства Компании по будущим операциям со связанными сторонами на 31.12.2019 г. отсутствуют (на 31.12.2018 г.: отсутствуют).

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:	-	9 027	-	-	-	(170)	275	9 132
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)
18	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	(135 893)	-	(135 893)
22	Прочие доходы	-	31 279	-	-	-	3 282	-	34 561

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 12 месяцев 2019 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:	-	8 747	-	-	-	(2 522)	264	6 489
4	процентные доходы	-	8 747	-	-	-	-	264	9 011
5	дивиденды и доходы от участия	-	-	-	-	-	-	-	-
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	(2 522)	-	(2 522)
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	-	-	-	-	305 826	-	305 826
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	(85 783)	-	-	(85 783)
17	Прямые операционные расходы	-	-	-	-	-	(41 181)	-	(41 181)
20	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	(87 418)	-	(87 418)
22	Прочие доходы	-	22 139	-	-	-	2 651	-	24 791

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	82 309	85 783

В 2020 году выкупа собственных акций не было (в 2019 году: не было).

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

59.1.1. Событий после окончания отчетного периода, требующих отражения в отчетности за 2020 год не было.

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 2020 году Компанией не применялись.