

Акционерное общество «Марш – страховые брокеры»

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 2022 год
и аудиторское заключение
независимого аудитора

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру Акционерного общества «Марш – страховые брокеры»

Мнение с оговорками

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

- Бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2022 года;
- Отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации за 2022 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах некредитной финансовой организации:
 - Отчета об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации за 2022 год;
 - Отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за 2022 год;
 - Примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, за исключением возможного влияния вопроса 1 и влияния вопроса 2, изложенных в разделе «*Основание для выражения мнения с оговорками*» нашего заключения, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерской отчетности («ОСБУ»).

Основание для выражения мнения с оговорками

1. В составе строки 15 «Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы» отчета о финансовых результатах за 2022 год и строки 11 «Дебиторская задолженность» на 31 декабря 2022 года отражена прогнозная выручка в размере 218 023 тыс. руб. за услуги, оказанные в 2022 году, в отношении которых не были получены первичные документы. Мы не смогли получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении величины указанной выручки, так как не смогли подтвердить допущения руководства, лежащие в основе ее прогноза за 2022 год. Следовательно, мы не могли определить, требуются ли корректировки показателей строк «Дебиторская задолженность» и «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» на 31 декабря 2022 года, строк «Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы» и «Прибыль (убыток) после налогообложения» за 2022 год, а также соответствующих примечаний в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2. В составе строки 15 «Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы» отчета о финансовых результатах за 2022 отражена выручка в размере 76 645 тыс. руб. за услуги, оказанные в 2021 году, в отношении которой первичные документы были получены в 2022 году. Если бы руководство признало данную выручку в корректном периоде, то «Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы» за 2022 год уменьшилась бы (за 2021 год увеличилась) и «Дебиторская задолженность» на 31 декабря 2021 года увеличилась на 76 645 тыс. руб., а «Прибыль (убыток) после налогообложения» за 2022 год уменьшилась бы (за 2021 год увеличилась) и «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» на 31 декабря 2022 года уменьшилась (31 декабря 2021 года увеличилась) на 61 316 тыс. руб. Примечания в бухгалтерской (финансовой) отчетности были бы скорректированы соответственно.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе *«Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»* нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с *Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций* и *Кодексом профессиональной этики аудиторов*, применимыми к нашему аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров* («Кодекс СМСЭБ»), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговорками.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

Пономаренко Екатерина Владимировна
(ОРНЗ № 21906101812),

Руководитель задания,

Лицо, уполномоченное генеральным директором на подписание аудиторского заключения от имени АО ДРТ (ОРНЗ № 12006020384), действующее на основании доверенности от 26.08.2022



2 июня 2023 года

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 декабря 2022 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 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	1 320 347	342 787
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:		753 874	1 046 955
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	-	-
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	10 928	10 216
11	дебиторская задолженность	12	742 946	1 036 739
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	13	-	-
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	14	-	-
14	Инвестиции в дочерние предприятия	15	1 529	1 527
15	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	16	-	-
16	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	17	-	-
17	Нематериальные активы	18	13 297	18
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	152 166	438 032
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	110	110
20	Отложенные налоговые активы	48	-	-
21	Прочие активы	20	31 776	67 621
22	Итого активов		2 273 099	1 897 050
Раздел II. Обязательства				
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		-	-
24	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	-	-
25	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	22	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		164 301	731 265
27	средства клиентов	23	-	-
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	148 750	607 868
29	выпущенные долговые ценные бумаги	25	-	-
30	кредиторская задолженность	26	15 551	123 397
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	39 455	33 529
34	Отложенные налоговые обязательства	48	67 676	85 698
35	Резервы – оценочные обязательства	28	-	-
36	Прочие обязательства	29	412 811	422 446
37	Итого обязательств		684 243	1 272 938
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	8 112	8 112
39	Добавочный капитал	30	493 983	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)		1 086 361	615 589
52	Итого капитала		1 588 856	624 112
53	Итого капитала и обязательств		2 273 099	1 897 050

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Денисов А. Ю.
(инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер
(должность)

(подпись)

Чичерина Л. А.
(инициалы, фамилия)

“2” июня 2023 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 2022 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 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		(7 242)	218 306
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	1 196	7 205
5	дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия		-	211 266
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	1 678	1 623
11	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4	5
	долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
12	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	38	-	-
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	(10 116)	(1 788)
14	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	40	-	-
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	1 687 546	1 673 951
16	Расходы на персонал	42	(768 013)	(658 969)
17	Прямые операционные расходы	43	(171 327)	(135 973)
18	Процентные расходы	44	(15 545)	(38 783)
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	(213 721)	(258 406)
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	88 489	7 398
23	Прочие расходы	47	(7 406)	(4 412)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		592 781	803 112
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(122 009)	(148 611)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(140 031)	(138 706)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	18 022	(9 905)
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		470 772	654 501
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 и в результате обесценения 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 долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
36	изменение справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
37	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
38	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4	5
	деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами, в том числе:			
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		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4	5
54	налог на прибыль, связанный с переклассификацией оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
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		470 772	654 501

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

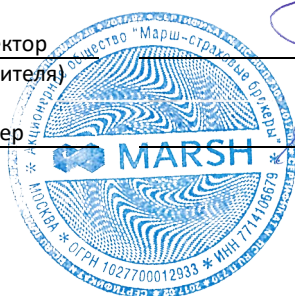
Денисов А. Ю.
(инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер
(должность)

(подпись)

Чичерина Л. А.
(инициалы, фамилия)

"2" июня 2023 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 2022 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

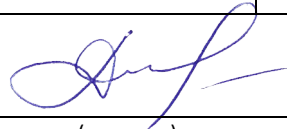
Код формы по ОКУД: 0420005
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
2	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		1 866 671	1 642 703
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(422 824)	(379 909)
5	Проценты полученные		427	493
6	Проценты уплаченные		(15 545)	(38 782)
7	Поступления в результате распределения прибыли (дивидендов) от дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятий		-	211 266
8	Средства, полученные для перечисления клиентам доходов по ценным бумагам, за минусом средств, перечисленных клиентам		-	-
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(664 702)	(568 497)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(12 544)	(2 814)
11	Уплаченный налог на прибыль		(133 874)	(89 867)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(19 495)	4 841
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		598 114	779 434
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
14	Поступления от продажи основных средств и капитальных вложений в них		-	-
15	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него		-	-
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	За 2022 г.	За 2021 г.
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		-	-
22	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
23	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
24	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
25	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
26	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		10 000	10 000
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(10 000)	(10 000)
28	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
29	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
30	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	-
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		-	-
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)		493 972	-
37	Поступления от продажи собственных акций (долей участия)		-	-
38	Платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия) или их выходом из состава участников		-	-
39	Выплаченные дивиденды		-	(559 103)
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		(85 702)	(75 615)
42	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
43	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		408 270	(634 718)
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		1 006 384	144 716
46	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(28 824)	2 853

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4	5
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	342 787	195 218
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	1 320 347	342 787

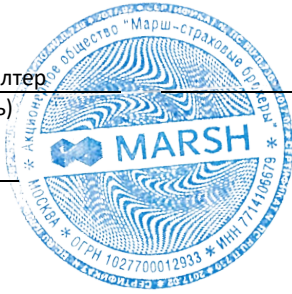
Генеральный директор
(должность руководителя)



(подпись)

Денисов А. Ю.
(инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер
(должность)





(подпись)

Чичерина Л. А.
(инициалы, фамилия)

"2" июня 2023 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 2022 г.

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

Почтовый адрес

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли участия), выкупленные акционеры (участников)	Резерв переоценки 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 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
1	Остаток на 31 декабря 2020 г.	-	8 112	11	400	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	520 774	529 297
2	Изменения вследствие выявленных ошибок	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(583)	(583)
3	Изменения вследствие изменения учетной политики	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 31 декабря 2020 г., пересмотренный	-	8 112	11	400	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	520 191	528 714

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	654 501	654 501
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 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
10	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей участия)	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(559 103)	(559 103)
12	Прочие взносы акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочие распределения в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Прочее движение резервов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Остаток на 31 декабря 2021 г.	-	8 112	11	400	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	615 589	624 112
16	Изменения вследствие выявленных ошибок	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Изменения вследствие изменения учетной политики	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Остаток на 31 декабря 2021 г., пересмотренный	-	8 112	11	400	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	615 589	624 112
19	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	470 772	470 772
20	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли участия), выкупленные акционеры (участников)	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным 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
21	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации и в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации и 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 участия)	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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 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
26	Прочие взносы акционеров (участников)	-	-	493 972	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	493 972
27	Прочие распределения в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Прочее движение резервов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Остаток на 31 декабря 2022 г., в том числе:	-	8 112	493 983	400	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 086 361	1 588 856
30	капитал, относящийся к активам (выбывающим группам), классифицированным как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)


(подпись)

Денисов А. Ю.
(инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер
(должность)




(подпись)

Чичерина Л. А.
(инициалы, фамилия)

"2" июня 2023 г.

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

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	Компания осуществляет деятельность страхового брокера на основании лицензии Банка России СБ № 4036 от 24 декабря 2018 года.
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия.
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	24 декабря 2018 года.
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	На осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера.
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Не применимо.
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Акционерное общество.
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	<p>По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 года материнскими компаниями являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Эм-Эм-Си Трежери Холдингз (Ю-Кей) Лимитед (MMC Treasury Holdings (UK) Limited) – доля владения 99,99%; • Марш энд МакЛеннан Компаниз Финанс Центр (Люксембург) С.а.р.л. (Marsh and McLennan Companies Finance Center (Luxemburg) S.a.r.l.) – доля владения 00.01%. <p>По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 года конечным бенефициаром Компании является Marsh & McLennan Companies, Inc., (США) – публичная компания с отсутствием собственников с долей 20% и более.</p>
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	<ul style="list-style-type: none"> • 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, отсутствуют.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Не применимо, отсутствуют.
11	МСФО (IAS) 1	Места нахождения филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Не применимо, отсутствуют.
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	Российская Федерация, 109028, Москва, Серебряническая набережная, дом 29 этаж 4, к. 182.
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	Российская Федерация, 109028, Москва, Серебряническая набережная, дом 29 этаж 4, к. 182.
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	Среднесписочная численность сотрудников Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года составила 128 человек (на 31 декабря 2021 года – 129 человек).
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	Российский рубль RUB (643).

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	<p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты.</p> <p>Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения</p>	<p>Операционная среда. Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, юридическим и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их различной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от геополитических факторов и внутривнутриполитической ситуации в стране, налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов.</p> <p>Начиная с 2014 года, США, Великобритания, Евросоюз и другие страны ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. 24 февраля 2022 года было объявлено о начале проведения специальной военной операции на территории Украины. В ответ на эти события, США, Великобритания, Евросоюз и другие страны существенно расширили санкции в отношении Российской Федерации, органов государственной власти, чиновников, бизнесменов, организаций. Это привело к ограничению доступа российских организаций к международным рынкам капитала, товаров и услуг, снижению котировок на финансовых рынках, падению ВВП и прочим негативным экономическим последствиям. 21 сентября 2022 года указом Президента РФ был объявлен частичный призыв граждан на военную службу по мобилизации. Существует риск дальнейшего расширения санкций.</p> <p>Влияние данных событий и возможных последующих изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Компании сложно оценить.</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>В связи с решением Группы Marsh McLennan выйти из российского бизнеса на фоне вышеизложенных событий Компания продолжает предпринимать необходимые меры для поддержки устойчивости бизнеса в текущих обстоятельствах с учетом возможных рисков. Вместе с этим Группа Marsh McLennan оказала дополнительную финансовую поддержку Компании в форме безвозмездного вклада в ее имущество в размере 5 400 000 дол. США в апреле 2022 года и 1 669 996 дол. США в июне 2022 года для обеспечения непрерывности ведения деятельности.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Компания продолжает реализовывать ранее намеченный план по изменению бизнес модели в связи с выходом из глобальной сети Marsh McLennan. В частности, в течение 2022 года была завершена настройка локальных ИТ систем Компании и внедрен собственный бренд «Remind» в рамках процедуры локализации в соответствии со всеми требованиями российского законодательства. В рамках нового бренда «Remind» создана и работает группа компаний АО «Марш - страховые брокеры», АО «Ремайнд» и ООО «Бизон управление активами», выполняющих функции страхового брокера или страхового агентства.</p> <p>Также в настоящий момент ожидается согласование сделки от Правительственной комиссии по продаже Компании российскому юридическому лицу, подконтрольному российскому менеджменту без доли участия в капитале недружественных стран. При этом планируется оставить право обратного выкупа текущим акционером долей в течение 5 лет в форме опциона («call option»).</p> <p>14 марта 2022 года был принят Федеральный Закон №55 - ФЗ, запрещающий российским страховщикам заключать сделки, в том числе, со страховыми брокерами, подконтрольными лицам из недружественных стран, включая запрет на перечисление средств страховщиками таким лицам по ранее заключенным договорам. Однако, в течение 2022 года действовал временный порядок, установленный Банком России, допускающий проведение операции с такими брокерами, включая разрешение выплат перестраховочной комиссии, операций по передаче рисков в перестрахование, а также оплаты брокерской комиссии по договорам страхования. Начиная с 1 января 2023 года, срок действия данного временного порядка закончился, и на текущий момент не последовало новых распоряжений Банка России.</p> <p>Влияние данных событий на способность Компании продолжать непрерывную деятельность, а также предпринимаемые руководством меры и планы по смягчению их потенциального влияния на Компанию представлены в Примечании 4 к бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>Налогообложение. Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Общества может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более ранние периоды. Руководство Компании, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены.</p> <p>Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, в целом, соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»), с определенными особенностями. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с не взаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Налоговые обязательства, возникающие в результате совершения контролируемых сделок, определяются на основе фактических цен таких сделок. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития практики применения правил трансфертного ценообразования эти цены могут быть оспорены. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Компании.</p> <p>Руководство в настоящее время считает, что его позиция в отношении налогов и примененные Компанией интерпретации законодательства могут быть подтверждены, однако, существует риск того, что Компания понесет дополнительные расходы, если позиция руководства в отношении налогов и примененные Компанией интерпретации законодательства будут оспорены налоговыми органами. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и результатов деятельности Компании.</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 («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 основе, согласно Примечанию 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не применимо, отсутствуют.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Реклассификация сравнительных сумм в настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год не производилась.
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Не применимо, отсутствуют.
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Не применимо, отсутствуют.

**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, использовать расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности показателей. 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>Выручка к получению в последующих отчетных периодах. Компания осуществляет начисление прогнозируемой выручки по договорам, по которым на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности отсутствует возможность получить достоверные данные в связи с более поздним поступлением первичных учетных документов. На начало следующего отчетного периода Компания списывает данные прогнозные начислений в ранее признанных суммах с одновременным признанием выручки в уточненных значениях на основе полученных первичных учетных документов. Размер прогнозной выручки определяется статистическими методами на основе ретроспективного анализа. В отчете о финансовых результатах за 2022 год отражена прогнозная выручка в размере 218 023 тыс. руб. (за 2021 год: 205 639 тыс. руб.).</p> <p>Резерв под обесценение финансовых активов и ожидаемые кредитные убытки. Компания регулярно проводит тестирование финансовых активов на обесценение. Невозмещаемые суммы списываются непосредственно на прибыли и убытки. Кроме того, создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в отношении дебиторской задолженности.</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. Руководство полагает, что его интерпретация действующего законодательства является адекватной по состоянию на отчетную дату, и налоговая позиция Компании будет подтверждена.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным налоговым разницам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что в обозримом будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которая признается в бухгалтерской (финансовой) отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, необходимо существенное суждение руководства.
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 за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с 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 иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Банком России на дату совершения операции и на последнюю дату месяца. Прибыли и убытки от курсовых разниц, возникающие при урегулировании расчетов по таким операциям и от пересчета активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте, в рубли по курсу на отчетную дату, признаются в прибылях и убытках.
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	<p>При подготовке отчетности руководство Компании исходило из допущения о том, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерение и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности.</p> <p>В связи с тем, что начиная с 1 января 2023 года, истек срок действия временного порядка, установленного Банком России, который допускал проведение операции и расчетов с иностранными брокерами, и на момент утверждения данной отчетности не последовало новых распоряжений Банка России, после отчетной даты 17 из 33 страховых компаний приостановили обслуживание дебиторской задолженности перед Компанией и документооборот с ней до момента нового разрешения Центрального Банка или смены акционера Компании на российское юридическое лицо (также см. Примечание 2).</p> <p>В результате на дату утверждения настоящей отчетности не обслуживается 55% от общей суммы дебиторской задолженности в 724 млн. руб. Соответственно, по действующим договорам с данными контрагентами временно прекращено начисление выручки. По состоянию на 31 декабря 2022 года Компания не создавала дополнительные резервы под ожидаемые кредитные убытки по данной дебиторской задолженности, поскольку отсутствие продления разрешения ЦБ на работу с ней, а также возможная реакция рынка на это начиная с 2023 года не представлялось возможным с точки зрения ожидания или прогнозирования. Руководство Компании рассматривает данные события, как значительные изменения 2023 года, которые найдут отражение в оценке ожидаемых кредитных убытков в отчетности за следующий отчетный период.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Руководством Компании предприняты следующие смягчающие шаги в рамках рассматриваемых сценариев дальнейшего ведения бизнеса:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Чтобы способствовать продлению разрешения страховщикам на новый период на работу с брокерами, имеющими акционеров из недружественных стран в рамках действия Федерального Закона №55-ФЗ, направлено обращение в ЦБ через Ассоциацию Профессиональных Страховых Брокеров с целью продлить временное одобрение на работу с иностранными брокерами, а также индивидуальный запрос в Центральный Банк с прошением на одобрение работы с Компанией в рамках действующего Федерального Закона №55-ФЗ. 2) Чтобы способствовать получению согласования Правительственной комиссией сделки по продаже Компании, подготовлен второй обновленный пакет документов на согласование с уточнениями и дополнениями после прохождения проверки Центральным Банком, а также с учетом проведенной внешней оценки бизнеса Компании оценщиком, аккредитованном Центральным Банком. 3) В случае отказа ЦБ в выдаче разрешения страховщикам согласно Федеральному Закону №55 – ФЗ и не получения одобрения на продажу Компании, руководство планирует развивать агентскую деятельность, в том числе в рамках нового бренда «Remind», а именно: <ul style="list-style-type: none"> ● получено согласие Marsh McLennan развивать агентскую деятельность от имени нового юридического лица ООО «Бизон — управление активами», созданного в рамках бренда «Remind»; ● рассматривается опция перевода портфеля клиентов АО «Марш – страховые брокеры» в российскую дочернюю компанию АО «Ремайнд» бренда «Remind» для дальнейшего обслуживания существующих клиентов путем оказания им агентских услуг; ● при этом отсутствуют намерения значительного перевода бизнеса Компании. Перевод планируется по мере возобновления размещения страховых программ клиентского портфеля по крупным страховщикам в случае сохранения блокировки платежей в адрес Компании. Объем перевода бизнеса будет зависеть от развития ситуации индивидуально по каждой страховой компании; ● ведется индивидуальная работа с контрагентами по поиску возможных путей погашения дебиторской задолженности и дальнейшему взаимодействию, включая крупнейших ключевых контрагентов. В частности, согласовываются индивидуальные порядки погашений за счет клиентов (страхователей) Компании напрямую; ● продолжается взаимодействие со страховыми компаниями, несмотря на частичное прекращение обслуживания ими дебиторской задолженности после отчетной даты, включая предоставление по их запросам информации страховых полисов, премиях и т.д. По существующим договорам клиенты (страхователи) продолжают заключать договоры страхования с дебиторами (страховщиками) при посредничестве Компании; ● отсутствуют намерения руководства по сокращению штата сотрудников Компании или объема выплат по оплате труда для обеспечения достаточности трудовых ресурсов в виду временного характера текущих обстоятельств. <p>Таким образом, принимая во внимание изложенные выше факты и предпринимаемые меры, по мнению руководства даже при самом неблагоприятном исходе Компания сохранит достаточный объем операций и будет обладать необходимыми ресурсами для обеспечения непрерывности деятельности в обозримом будущем.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не применимо, отсутствуют.
Раздел II. Изменения в учетной политике			
7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Не применимо, отсутствуют.
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 отчетности Компания не применила следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:</p> <p><i>МСФО (IFRS) 17 (включая поправки «Договоры страхования» к МСФО (IFRS) 17 от июня 2020 года и декабря 2021 года)</i></p> <p><i>Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28</i> «Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной организацией или в рамках совместного предприятия»</p> <p><i>Поправки к МСФО (IAS) 1</i> «Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных»</p> <p><i>Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по МСФО</i> «Раскрытие информации об учетной политике»</p> <p><i>Поправки к МСФО (IAS) 8</i> «Определение бухгалтерских оценок»</p> <p><i>Поправки к МСФО (IAS) 12</i> «Отложенный налог в отношении активов и обязательств, возникающих в результате одной операции»</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Руководство Компании не ожидает, что применение Стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на отчетность Компании в последующие периоды. Ниже представлены детали основных изменений.</p> <p>МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». В июне 2020 года СМСФО выпустил «Поправки к МСФО (IFRS) 17», с целью урегулирования вопросов и затруднений, связанных с внедрением стандарта, которые были выявлены после выпуска МСФО (IFRS) 17.</p> <p>Поправки к МСФО (IFRS) «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия — 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 материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии.</p> <p>Дата вступления в силу должна быть определена Советом по МСФО, однако разрешено досрочное применение.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» — «Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных». Данные поправки затрагивают только представление обязательств в качестве краткосрочных и долгосрочных в отчете о финансовом положении, но не сумму или время признания какого-либо актива, обязательства, дохода или расходов либо информацию, раскрываемую о таких статьях. Они уточняют, что обязательство классифицируется в качестве долгосрочного, если у организации есть право на дату окончания отчетного периода отложить погашение обязательства по меньшей мере на 12 месяцев. Классификация зависит только от наличия такого права и зависит от ожиданий касательно того, воспользуется ли организация правом перенести урегулирование обязательства на более поздний срок.</p> <p>Поправки применяются перспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или позднее, допускается досрочное применение. В настоящее время Совет по МСФО рассматривает дальнейшие поправки к требованиям, содержащимся в МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных, включая отсрочку применения поправок от января 2020 года.</p> <p>МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическим рекомендациям №2 по МСФО «Формирование суждений о существенности. Раскрытие информации об учетной политике». Поправки изменяют требования МСФО (IAS) 1 в отношении раскрытия информации об учетной политике. Поправки предусматривают замену термина «основные принципы учетной политики» на термин «существенная информация об учетной политике». Информация об учетной политике является существенной, если, при рассмотрении вместе с другой информацией, включенной в финансовую</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>отчетность организации, она по обоснованным ожиданиям могла бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основании финансовой отчетности.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения и применяются перспективно. Поправки к Практическим рекомендациям №2 по МСФО (IFRS) не содержат даты вступления в силу или требований к переходу.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»—«Определение бухгалтерских оценок». Поправки заменяют понятие «изменения в бухгалтерских оценках» и вводят термин «бухгалтерские оценки». Согласно новому определению, бухгалтерские оценки – это «денежные суммы в финансовой отчетности, оценка которых связана с неопределенностью».</p> <p>Термин «изменение в бухгалтерских оценках» был удален. Однако МСФО сохранил концепцию изменения бухгалтерских оценок.</p> <p>Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, в отношении изменений в учетной политике и изменений в бухгалтерских оценках, которые произойдут на эту дату или после этой даты. Досрочное применение разрешено.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»—«Отложенный налог на прибыль» связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции». Поправками вводится дополнительное исключение из «освобождения при первоначальном признании». В соответствии с поправками организация не применяет освобождение при первоначальном признании для операций, которые приводят к возникновению равных налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.</p> <p>Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.</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, по амортизированной стоимости.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применимо, отсутствуют.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Не применимо, отсутствуют.
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 при соблюдении одновременно 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>При первоначальном признании Компания 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 («ЭПС»).</p>
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Дочерней организацией признается организация, находящаяся под контролем Компании. Компания имеет контроль над дочерней, если обладает определенными правами, которые представляют возможность в настоящий момент времени управлять значительной деятельностью организации, подвергается рискам, связанным с получением дохода от организации и может использовать свои полномочия для оказания влияния на величину своего дохода от деятельности организации. Вложения в дочерние компании признаются по себестоимости приобретения и в дальнейшем не переоцениваются.
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	В составе прочих активов отражаются запасы, предоплаты и иные немонетарные активы.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>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. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин:</p> <ul style="list-style-type: none"> • по себестоимости; или • по чистой цене продажи. <p>Предоплаты признаются в день оплаты и относятся в состав расходов в момент, когда считаются понесенными.</p>
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применимо, отсутствуют.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».</p> <p>После первоначального признания все финансового обязательства ежеквартально на последний день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) оцениваются по амортизированной стоимости с применением ЭПС.</p>
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	<p>Финансовые активы и обязательства отражаются развернуто в составе активов и обязательств бухгалтерской (финансовой) отчетности, за исключением случаев, когда они могут быть отражены на нетто-основе.</p> <p>Актив и обязательство зачитываются в бухгалтерском балансе только тогда, когда Компания:</p> <ul style="list-style-type: none"> • имеет на текущий момент юридически закрепленное право осуществить зачет признанных сумм; и • намеревается произвести расчет на нетто-основе или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.
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, отсутствуют.
20	МСФО (IFRS) 9	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо, отсутствуют.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
21	МСФО (IFRS) 9	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо, отсутствуют.
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо, отсутствуют.
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, отсутствуют.
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, отсутствуют.
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.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
28	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	<p>Нематериальный актив – объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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; • Компания имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Компании на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Компании на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее – средства индивидуализации); • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Компания имеет контроль над объектом); • объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • объект не имеет материально-вещественной формы; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <p>Состав нематериальных активов Компании:</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.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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, отсутствуют.
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	<p>Начисление амортизации по нематериальным активам с определенным сроком полезного использования производится ежемесячно линейным способом.</p> <p>Сроки амортизации:</p> <ul style="list-style-type: none"> • лицензии – 5-6 лет; • программные продукты – 1-3 года; • объекты прав интеллектуальной собственности – 3 года; • патенты – 5 лет.
32	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>Затраты, произведенные Компанией на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения.</p> <p>Затраты Компании на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Компания намерена завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; • нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; • Компания располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; • Компания может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; • 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>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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> <p>Обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам, а также изменения ранее признанных Компанией указанных обязательств подлежат отражению не позднее последнего календарного дня каждого квартала отчетного периода либо в качестве событий после отчетной даты по дисконтированной стоимости.</p>
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	Не применимо, отсутствуют.
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, отсутствуют.
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применимо, отсутствуют.
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, отсутствуют.
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;

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<ul style="list-style-type: none"> представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. <p>Компания пересматривает оценочные обязательства – резервы ежеквартально не позднее последнего календарного дня каждого квартала.</p>
39	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	<p>Учет аренды у арендатора</p> <p>На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде в Бухгалтерском Балансе на дату начала аренды в сумме приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не получены на дату начала аренды, а также активы в форме права пользования в сумме, равной сумме первоначальной оценки обязательства по аренде. Арендные платежи, выплаченные до даты начала аренды, за вычетом полученных стимулирующих платежей, а также первоначальные прямые затраты, понесенных арендатором, включаются в стоимость актива в форме права пользования на дату начала аренды.</p> <p>Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. 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.</p> <p>При модификации договора аренды актив в форме права пользования корректируется на величину переоценки арендного обязательства в случае изменения срока аренды, переменных арендных платежей, включенных в расчет арендного обязательства и прочих модификации.</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>Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 36.</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.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Учет аренды у арендодателя</p> <p>Компания в 2022 году классифицировала договоры субаренды офисных помещений в качестве операционной аренды, так как условия двух договоров субаренды были пересмотрены в сторону сокращения. Один договор был расторгнут, в другом значительно сократилась площадь субаренды почти на 500 кв.м., сроки субаренды приведены в соответствии с пересмотренными сроками аренды соответствующих площадей (Примечание 47.1.). С учетом того, что технически сложно выделить из помещения, взятого в аренду, те помещения, которые передаются в субаренду и остаются помещения, которыми одновременно пользуются и сотрудники Компании, и сотрудники арендаторов Компании (например, кухонное помещение) мы полагаем, что в данном случае экономические выгоды и риски, связанные с предметом аренды, несет Компания и, следовательно, договоры субаренды являются операционными</p>
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	<p>Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Компанией, не исполняется хотя бы одно из условий признания дохода, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.</p> <p>Компания прекращает признание кредиторской задолженности при условии, что она погашена, то есть предусмотренное договором обязательство исполнено или аннулировано, или срок его действия истек.</p>
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал признается Компанией по номинальной стоимости выпущенных акций и учитывается в функциональной валюте по исторической стоимости, с учетом накопленного эффекта от гиперинфляции согласно МСФО (IAS) 29.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Не применимо, т.к. у Компании нет таких операций.
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал признается и оценивается Компанией в сумме, направленной на формирование (пополнение) резервов, образованных в соответствии со ст.35 Федерального закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 г. и учредительными документами.
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Отложенные налоговые обязательства признаются при возникновении налогооблагаемых временных разниц.</p> <p>Отложенные налоговые активы признаются при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Компанией налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.</p> <p>В той мере, в которой Компания не ожидает получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.</p> <p>Прекращение признания отложенных налоговых активов в отношении перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, происходит при их полном использовании, несоответствии 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>

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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Обязанность к исполнению считается выполненной, и Компания признает выручку от оказания услуг страхового брокера по страхованию на более раннюю из дат:</p> <p>По однолетним полисам:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. • для страхования грузов датой признания выручки является дата, указанная в сертификате на перевозку/грузовой декларации/бордеро. <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> <ul style="list-style-type: none"> • размещение риска в перестрахование (заключение договора перестрахования); • брокерские услуги по сопровождению договора перестрахования в течение периода перестрахования. <p>Компания считает каждую из этих обязанностей к исполнению не отличимыми от других обязанностей к исполнению по договору.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>За выполнение обязанностей к исполнению Компания получает возмещение в виде комиссионного вознаграждения в проценте от премии в перестрахование по договору перестрахования, заключенному при посредничестве Компании.</p> <p>Компания признает выручку от оказания услуг страхового брокера по размещению риска в перестрахование на более раннюю из дат:</p> <p>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> <ul style="list-style-type: none"> • размещение страхового риска (заключение договора страхования); • 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. В том случае, если договором установлено единое брокерское вознаграждение на все обязанности к исполнению, то Компания считает каждую из этих обязанностей не отличимыми от других обязанностей к исполнению по договору.</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>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Обязанность к исполнению считается выполненной, и Компания признает выручку от оказания консультационных услуг для клиента на дату, когда услуги считаются оказанными полностью, т.е. на дату предоставления клиенту отчета о проделанной работе и/или подписанного акта об оказанных услугах. В случаях, когда Компания передает контроль над услугой в течение периода, выручка признается равномерно по мере оказания услуг.</p> <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> <ul style="list-style-type: none"> • размещение страхового риска (заключение договора страхования); • сопровождение договора страхования и информационная поддержка держателя страхового полиса в течение периода страхования; • 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.</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	<p>Резерв на обесценение финансового актива признается в размере ожидаемых кредитных убытков («ОКУ»). Ожидаемые кредитные убытки – это приведенная стоимость всех сумм недобора денежных средств в случае возникновения дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива.</p> <p>Резерв под ОКУ признается в составе прибылей и убытков на первую отчетную дату после признания на протяжении всего срока действия актива.</p> <p>Расчет обесценения строится исходя из прошлой информации об уровне убытков, скорректированной с учетом текущей информации.</p>

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.			На 31 декабря 2021 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Денежные средства в пути	53 675	-	53 675	-	-	-
3	Денежные средства на расчетных счетах	1 262 458	-	1 262 458	342 787	-	342 787
5	Прочие денежные средства	4 214	-	4 214	-	-	-
6	Итого	1 320 347	-	1 320 347	342 787	-	342 787

5.1.1. По состоянию на 31 декабря 2022 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в двух кредитных организациях (на 31 января 2021 года: в одной кредитной организации). Совокупная сумма этих остатков составляла 1 320 347 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 года: 342 787 тыс. руб.), или 100% от общей суммы денежных средств (на 31 декабря 2021 года: 100%).

5.1.2. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года отсутствовали.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	1 320 323	342 787
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	24	-
5	Итого	1 320 347	342 787

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:	342 787	-	-	342 787
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	342 787	-	-	342 787
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	5 072 120	-	-	5 072 120
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5 072 120	-	-	5 072 120
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(4 094 560)	-	-	(4 094 560)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(4 094 560)	-	-	(4 094 560)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	1 320 347	-	-	1 320 347
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 320 347	-	-	1 320 347

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 2022 г.			На 31 декабря 2021 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	10 928	-	10 928	10 216	-	10 216
8	Итого	10 928	-	10 928	10 216	-	10 216

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 2022 года отражен займ, выданный дочерней компании АО «Марш-консультационные услуги» в российских рублях по ставке 12,75% со сроком погашения до 14 февраля 2023 года (на 31 декабря 2021 года: отражен заем, выданный дочерней компании АО «Марш-консультационные услуги» в российских рублях по ставке 8,44% со сроком погашения до 31 марта 2022 года, который был погашен 1 апреля 2022 года).

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

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	10 216	-	10 216
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	10 216	-	10 216
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	11 139	-	11 139
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	11 139	-	11 139
16	Списание финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	(10 427)	-	(10 427)
19	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	(10 427)	-	(10 427)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	-	10 928	-	10 928
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	10 928	-	10 928

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

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.			На 31 декабря 2021 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Дебиторская задолженность клиентов	743 249	(500)	742 749	930 703	(2 178)	928 525
5	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	192	-	192	108 170	-	108 170
6	Прочая дебиторская задолженность	5	-	5	44	-	44
7	Итого	743 446	(500)	742 946	1 038 917	(2 178)	1 036 739

- 12.1.1 Дебиторская задолженность клиентов в 2022 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 9 341 тыс. руб. В состав дебиторской задолженности на 31 декабря 2022 года включены финансовые активы в сумме 261 627 тыс. руб. (доначисление в размере прогнозной выручки – 218 023 тыс. руб. и НДС в размере 43 604 тыс. руб.), представляющие собой доначисленную задолженность по выручке в связи с более поздним получением первичных учетных документов (как указано в Примечании 4). Крупнейшими дебиторами по брокерской деятельности в области страхования и перестрахования являются четыре крупнейших контрагента, на каждого из которых приходится соответственно: 96 921 тыс. руб. – 20% от дебиторской задолженности клиентов, 95 557 тыс. руб. – 20% от дебиторской задолженности клиентов, 81 994 тыс. руб. – 17% от дебиторской задолженности клиентов и 39 263 тыс. руб. – 8% от дебиторской задолженности клиентов.
- 12.1.2 Дебиторская задолженность клиентов в 2021 году представлена задолженностью клиентов по брокерской деятельности в области страхования и перестрахования и иным видам деятельности, непосредственно связанным с вышеуказанной брокерской деятельностью, включая консультационную в сумме 33 578 тыс. руб. В состав дебиторской задолженности на 31 декабря 2021 года включены финансовые активы в сумме 246 767 тыс. руб. (доначисление в размере прогнозной выручки – 205 639 тыс. руб. и НДС в размере 41 138 тыс. руб.), представляющие собой доначисленную задолженность по выручке в связи с более поздним получением первичных учетных документов (как указано в Примечании 4). Крупнейшими дебиторами по брокерской деятельности в области страхования и перестрахования являются четыре крупнейших контрагента, на каждого из которых приходится соответственно: 153 833 тыс. руб. – 23% от дебиторской задолженности клиентов (связанная сторона Компании), 86 290 тыс. руб. – 13% от дебиторской задолженности клиентов, 62 816 тыс. руб. – 9% от дебиторской задолженности клиентов и 59 682 тыс. руб. – 9% от дебиторской задолженности клиентов.
- 12.1.3. Дебиторская задолженность по финансовой аренде на 31 декабря 2022 отсутствует (на 31 декабря 2021 года: 108 170 тыс. руб.).
- 12.1.4. Информация об оценочной справедливой стоимости дебиторской задолженности раскрывается в примечании 56 «Справедливая стоимость финансовых инструментов».

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	930 703	-	-	108 170	44	1 038 917
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	930 703	-	-	108 170	44	1 038 917
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	2 069 182	-	-	-	153	2 069 335
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	2 069 182	-	-	-	153	2 069 335
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(2 256 636)	-	-	-	-	(2 256 636)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(2 256 636)	-	-	-	-	(2 256 636)
16	Списание финансовых активов, в том числе:	-	-	-	(108 170)	-	(108 170)
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	(108 170)	-	(108 170)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	743 249	-	-	-	197	743 446
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	743 249	-	-	-	197	743 446

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:	2 178	-	-	-	-	2 178
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	2 178	-	-	-	-	2 178
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(1 678)	-	-	-	-	(1 678)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(1 678)	-	-	-	-	(1 678)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	500	-	-	-	-	500
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	500	-	-	-	-	500

Примечание 15. Инвестиции в дочерние предприятия

Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.				На 31 декабря 2021 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»	230	-	230	100%	228	-	228	99%	643
2	АО «Марш-консультационные услуги»	1 299	-	1 299	100%	1 299	-	1 299	100%	643
4	Итого	1 529	-	1 529	-	1 527	-	1 527	-	-

- 15.1.1. Инвестиции в дочерние предприятия представлены по себестоимости. В связи с событиями, изложенными в Примечании 2, в течение 2022 года дочернее предприятие прекратило оказание услуг клиентам, его операционная деятельность была остановлена, штат сотрудников был значительно сокращен, рассматриваются варианты продажи дочернего предприятия третьей стороне. В виду незначительности инвестиции на 31 декабря 2022 года не признавала обесценение инвестиций в дочернее предприятие (на 31 декабря 2021 года: не признавала).

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 31.12.2020 года	1 337	106	-	1 443
2	Накопленная амортизация	(1 265)	(106)	-	(1 371)
3	Балансовая стоимость на 31.12.2020 года	72	-	-	72
8	Амортизационные отчисления	(54)	-	-	(54)
13	Балансовая стоимость на 31.12.2021 года	18	-	-	18
14	Стоимость (или оценка) на 31.12.2021 года	1 337	106	-	1 443
15	Накопленная амортизация	(1 319)	(106)	-	(1 425)
15.1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2022 года	1 337	106	-	1 443
15.2	Накопленная амортизация	(1 319)	(106)	-	(1 425)
16	Балансовая стоимость на 01.01.2022 года	18	-	-	18
17	Поступление	15 858	-	-	15 858
20	Выбытие	(2 450)	-	-	(2 450)
21	Амортизационные отчисления	(129)	-	-	(129)
26	Балансовая стоимость на 31.12.2022 года	13 297	-	-	13 297
27	Стоимость (или оценка) на 31.12.2022 года	14 745	106	-	14 851
28	Накопленная амортизация	(1 448)	(106)	-	(1 554)
29	Балансовая стоимость на 31.12.2022 года	13 297	-	-	13 297

18.1.1. Нематериальных активов с неопределенным сроком использования на 31 декабря 2022 года нет (на 31 декабря 2021 года: нет).

18.1.2. В результате проведения проверки на обесценение нематериальных активов, требующих обесценения, по состоянию на 31 декабря 2022 года не выявлено (на 31 декабря 2021 года: не выявлено).

Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 31.12.2020 года, в том числе:	-	6 219	-	4 006	536 929	-	34 573	-	-	581 727
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	39 851	-	25 408	756 742	-	87 973	-	-	909 974
3	накопленная амортизация	-	(33 632)	-	(21 403)	(219 813)	-	(53 399)	-	-	(328 247)
5	Поступление	-	4 248	-	-	-	-	16 282	-	-	20 530
9	Выбытие	-	-	-	-	(101 434)	-	(992)	-	-	(102 426)
10	Амортизация	-	(3 844)	-	(1 271)	(49 174)	-	(7 510)	-	-	(61 799)
21	Балансовая стоимость на 31.12.2021 года, в том числе:	-	6 623	-	2 734	386 321	-	42 354	-	-	438 032
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	44 099	-	25 408	655 308	-	103 263	-	-	828 078
23	накопленная амортизация	-	(37 476)	-	(22 674)	(268 987)	-	(60 909)	-	-	(390 046)
25	Балансовая стоимость на 01.01.2022 года, в том числе:	-	6 623	-	2 734	386 321	-	42 354	-	-	438 032
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	44 099	-	25 408	655 308	-	103 263	-	-	828 078
27	накопленная амортизация	-	(37 476)	-	(22 674)	(268 987)	-	(60 909)	-	-	(390 046)
28	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Поступление	-	2 457	-	539	221 800	-	6 904	-	-	231 700
33	Выбытие	-	(998)	-	(539)	(420 405)	-	-	-	-	(421 942)
34	Амортизация	-	(1 756)	-	(1 271)	(76 725)	-	(15 872)	-	-	(95 624)
35	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45	Балансовая стоимость на 31.12.2022 года, в том числе:	-	6 326	-	1 463	110 991	-	33 386	-	-	152 166
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	45 558	-	25 408	456 703	-	110 167	-	-	637 836
47	накопленная амортизация	-	(39 232)	-	(23 945)	(345 712)	-	(76 781)	-	-	(485 670)
48	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**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 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость основных средств	152 166	438 032
4	Основные средства по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	152 166	438 032

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.			На 31 декабря 2021 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Расчеты с персоналом	359	-	359	439	-	439
3	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	38	-	38
4	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	2 969	-	2 969	19 773	-	19 773
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	27 348	-	27 348	42 033	-	42 033
6	Запасы	40	-	40	125	-	125
10	Прочее	1 060	-	1 060	5 213	-	5 213
11	Итого	31 776	-	31 776	67 621	-	67 621

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 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	24	31
2	Обязательства по аренде	148 726	607 517
4	Прочие средства, привлеченные от кредитных организаций, в том числе:	-	320
5	обязательства по возврату полученного денежного обеспечения	-	320
15	Итого	148 750	607 868

- 24.1.1. В течение 2022 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 2021 года: не было).
- 24.1.2. В состав обязательств по аренде на 31 декабря 2022 года входят: обязательства по аренде офиса «Серебряный город» – 101 167 тыс. руб., по парковке – 12 899 тыс. руб., по офису в Санкт-Петербурге – 372 тыс. руб., по транспортным средствам – 34 289 тыс. руб.
- 24.1.3. В состав обязательств по аренде на 31 декабря 2021 года входят: обязательства по аренде офиса «Серебряный город» – 499 555 тыс. руб., по парковке – 50 599 тыс. руб., по офису в Санкт-Петербурге – 13 416 тыс. руб., по транспортным средствам – 43 947 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 2022 года обеспечительных обязательств, а также активов, заложенных в качестве обеспечения, нет (на 31 декабря 2021 года: нет).

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	-	-	-	-
1	Обязательства по аренде	от 1,07 % до 18,9%	2023 - 2027 гг.	от 1,43 % до 32,47 %	2022 - 2029 гг.

- 24.3.1. Обязательства по аренде транспортных средств – ставки от 1,07 % до 18,9%, сроки погашения 2023 - 2027 гг.
 Обязательства по аренде офисов и парковки – ставки от 8,57% до 9,75%, сроки погашения 2022 - 2024 гг.

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

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	9 646	16 367
19	Прочая кредиторская задолженность	5 905	107 030
20	Итого	15 551	123 397

- 26.1.1. В составе кредиторской задолженности на 31 декабря 2022 года отражена задолженность по авансам, полученным от связанной стороны Компании в сумме 2 819 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 года – задолженность по внутригрупповым расчетам 106 261 тыс. руб.)
- 26.1.2. Анализ кредиторской задолженности по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), раскрывается в примечании 52 «Управление рисками».
- 26.1.3. Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрываются в примечании 56 «Справедливая стоимость финансовых инструментов».

Примечание 29. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	137 530	125 684
3	Расчеты по социальному страхованию	35 073	29 948
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	49 608	35 637
5	Налог на добавленную стоимость, полученный	190 362	231 045
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	212	124
10	Прочее	26	8
11	Итого	412 811	422 446

Примечание 30. Капитал

Таблица 30.1

Капитал

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 31.12.2020 года	8 000	8 000	-	-	112	8 112
4.1	Остаток на 31.12.2021 года	8 000	8 000	-	-	112	8 112
5	На 01.01.2022 года	8 000	8 000	-	-	112	8 112
8	На 31.12.2022 года	8 000	8 000	-	-	112	8 112

30.1.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 8 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 года: 8 000 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2022 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 2022 году дивиденды не выплачивались. В 2021 году по обыкновенным акциям были выплачены дивиденды в сумме 559 103 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 2022 года и 2021 года некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные №208-ФЗ «Об акционерных обществах» к уровню собственных средств.

31.3. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 3 000 тыс. руб. согласно ст. 8 Закона РФ от 27.11.1992 N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

31.4. На 31 декабря 2022 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 1 086 361 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 года: 615 589 тыс. руб.)

Примечание 34. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	1 196	7 205
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	1 139	595
13	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	6 373
14	прочее	57	237
15	Итого	1 196	7 205

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

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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2021 года	-	-	2 178	2 178
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	-	-	(1 678)	(1 678)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2022 года	-	-	500	500

37.1.1. Детальная информация о движении оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки и полной балансовой стоимости займов выданных и прочих размещенных средств представлена в примечании 11 «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства», дебиторской задолженности - в примечании 12 «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность».

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

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	14 821	173
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	(24 937)	(1 961)
3	Итого	(10 116)	(1 788)

Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
47	Выручка от оказания услуг страхового брокера	1 547 828	1 508 900
48	Итого	1 547 828	1 508 900
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
53	Выручка от оказания информационных и консультационных услуг	139 718	165 051
55	Итого	139 718	165 051
56	Всего	1 687 546	1 673 951

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

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	(623 950)	(535 809)
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	(142 039)	(122 200)
3	Расходы по пенсионному плану	(922)	(844)
5	Прочее	(1 102)	(116)
6	Итого	(768 013)	(658 969)

42.1.1. Расходы по оплате труда за 12 месяцев 2022 года включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 137 530 тыс. руб. (за 12 месяцев 2021 года включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 125 683 тыс. руб.).

42.1.2. Налоги и отчисления по заработной плате и прочие выплаты персоналу за 12 месяцев 2022 года включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 142 039 тыс. руб. (за 12 месяцев 2021 года в размере 122 200 тыс. руб.).

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

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
11	Прочее	(171 327)	(135 973)
12	Итого	(171 327)	(135 973)

43.1.1. Основная часть прямых операционных расходов за 2022 год представлена расходами по вознаграждению брокеров, действующих в качестве агентов от лица Компании – 142 041 тыс. руб. и расходами на сюрвейские услуги по экспертной оценке – 24 925 тыс. руб.

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

Примечание 44. Процентные расходы**Процентные расходы**

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
3	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: кредитам, займам и прочим привлеченным средствам	-	(1)
5	По обязательствам по аренде	(15 545)	(38 782)
8	Итого	(15 545)	(38 783)

44.1.1. По строке «По обязательствам по аренде» за 2022 год отражены процентные расходы по обязательствам по аренде офисных помещений и парковочных мест в размере 13 846 тыс. руб., и транспортных средств в размере 1 699 тыс. руб.

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

Примечание 46. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	(3)	(6)
2	Амортизация основных средств	(94 398)	(71 160)
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(248)	(54)
4	Расходы по аренде	(31 554)	(27 254)
5	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	(3 208)	(3 464)
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(13 081)	(13 741)
7	Расходы по страхованию	(7 881)	(5 014)
8	Расходы на рекламу и маркетинг	(1 817)	(412)
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	(29 568)	(117 034)
11	Представительские расходы	(2 476)	(1 894)
12	Транспортные расходы	-	-
13	Командировочные расходы	(6 884)	(4 586)
14	Штрафы, пени	(272)	(15)
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(9 821)	(3 060)
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(1 377)	(1 113)
17	Прочие административные расходы	(11 133)	(9 599)
18	Итого	(213 721)	(258 406)

46.1.1. Прямых операционных расходов по инвестиционному имуществу в 2022 году нет (в 2021 году: нет).

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

46.1.3. По строке 2 «Амортизация основных средств» за 2022 год отражена амортизация активов в форме права пользования в размере 91 371 тыс. руб. (за 2021 год: в размере 66 045 тыс. руб.).

Примечание 47. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	86 872	6 454
8	Прочие доходы	1 617	944
9	Итого	88 489	7 398

47.1.1 В доходы от сдачи имущества в аренду включен финансовый результат в размере 69 079 тыс. руб. от пересмотра условий договоров аренды и субаренды, в связи с изменением срока аренды до 22 сентября 2024 года и переклассификацией договоров субаренды.

Прочие расходы

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
2	Расходы на списание безнадежной дебиторской задолженности	(57)	(7)
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	(6 289)	(3 503)
5	Прочие расходы	(1 060)	(902)
6	Итого	(7 406)	(4 412)

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	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 – до 22 сентября 2024 года, так и на срок менее 12 месяцев.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Компания применяет упрощение по п. 15 МСФО (IFRS) 16 не отделять эксплуатационные и коммунальные платежи (компоненты, не являющиеся арендой) от компонентов аренды и учитывать каждый компонент аренды и компоненты, не являющиеся арендой, в качестве одного компонента аренды. В оценку обязательства по аренде включаются только фиксированные платежи. Переменные арендные платежи, размер которых зависит от фактических затрат арендодателя на управление, эксплуатацию и содержание арендуемых арендатором помещений, не включаются в оценку арендного обязательства.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды у Компании отсутствуют.
4	Операции продажи с обратной арендой	Операции продажи с обратной арендой у Компании отсутствуют.
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	Отсутствуют.
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Отсутствуют.
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Отсутствуют.
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	В 2022 году Компания пересмотрела сроки аренды офиса «Серебряный город» и связанных с ним парковочных мест с учетом актуальных намерений по неиспользованию опциона на продления и договорного срока аренды до 22 сентября 2024 года. Компания соответствующим образом переоценила арендные обязательства с корректировкой актива в форме права пользования и с признанием прочего дохода от модификации через ОПУ. При определении обязательства по аренде оценивалась приведенная (дисконтированная) стоимость будущих арендных платежей, остающихся не уплаченными по условиям договора. В состав арендных платежей был включен: базовый арендный платеж, рассчитанный исходя из ставки за квадратный метр (с 01.01.2022 в размере

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		30 000 руб. за кв. м в год, с 01.01.2024 в размере 31 000 руб. за кв. м в год) и арендуемой площади (в размере 2 579,36 кв. м, с 22.09.2022 – 2 060,80 кв. м). Плата за парковочное машиноместо, рассчитанная исходя из ставки за одно парковочное место (с 01.01.2022 в размере 20 600 руб. в месяц, с 01.01.2023 – 21 218 руб., с 01.01.2024 – 21 855 руб.) и количества предоставляемых мест (19 мест).
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Ставку дисконтирования по договорам аренды Компания определила исходя из обобщенных статистических данных, используя статистический бюллетень, публикуемый Центральным Банком РФ, «Средневзвешенные процентные ставки кредитных организаций по кредитным и депозитным операциям в рублях без учета ПАО Сбербанк (% годовых)» по состоянию на выбранную дату. В модели расчета в 2022 году в качестве ставки дисконтирования была взята ставка на 31.12.2021 г графа «Кредиты нефинансовым организациям, свыше 1 года» бюллетеня ЦБ РФ «Средневзвешенные процентные ставки кредитных организаций по кредитным и депозитным операциям в рублях без учета ПАО Сбербанк (% годовых)» в размере 8,57% годовых. Ставка дисконтирования подлежит пересмотру Компанией в случае изменения величины обязательства по аренде, например, в связи с изменением условий договора аренды (изменением суммы арендного платежа, изменением размера арендуемой площади). 01 июля 2022 года было подписано доп. соглашение об изменении арендуемой площади, в связи с чем ставка дисконтирования была пересмотрена и составила 9.75%.
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Эксплуатационные платежи, обусловленные договором аренды, в расчет приведенной стоимости будущих арендных платежей не включаются, поскольку являются переменными и зависят от объема предоставляемых услуг (например, потребление электроэнергии, водоснабжение), и, следовательно, подлежат отражению в составе расходов текущего периода.

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

Таблица 47.1.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	141 251	428 675
2	Инвестиционное имущество	17	-	-
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	(148 726)	(607 517)

**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 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	16 828	40 897
2	проценты уплаченные	15 545	38 782
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	1 050	1 693
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	233	422
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	101 247	114 397
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	101 247	114 397
7	Итого отток денежных средств	118 075	155 294

**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 операционной аренды.
3	Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	В 2022 году условия двух договоров субаренды были пересмотрены в сторону сокращения (один договор расторгнут, в другом значительно сократилась площадь субаренды почти на 500 кв.м., также изменились намерения Компании касательно сроков аренды офиса Серебряный город). С учетом того, что технически сложно выделить из помещения, взятого в аренду, те помещения, которые передаются в субаренду и остаются помещения, которыми одновременно пользуются и сотрудники Компании, и сотрудники арендаторов Компании (например, кухонное помещение) мы полагаем, что в данном случае экономические выгоды и риски, связанные с предметом аренды, несет Компания и, следовательно, договоры субаренды являются операционными. В отчетности было произведено списание вложений в операции финансовой аренды на сумму 108 170 тыс. руб.

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

Таблица 47.1.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Платежи к получению по финансовой аренде, в том числе:	-	133 094
2	менее 1 года	-	16 759
3	от 1 года до 2 лет	-	16 759
4	от 2 до 3 лет	-	16 759
5	от 3 до 4 лет	-	16 759
6	от 4 до 5 лет	-	16 759
7	более 5 лет	-	49 299
8	Незаработанный финансовый доход	-	(24 924)
10	Чистая инвестиция в аренду	-	108 170
12	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	108 170

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 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(140 031)	(138 706)
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	18 022	(9 905)
4	Итого, в том числе:	(122 009)	(148 611)
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(122 009)	(148 611)

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли, в 2022 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 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	592 781	803 114
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2022 год: 20%; 2021 год: 20%)	(118 556)	(160 623)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(3 453)	12 012
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	42 253
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(3 453)	(30 241)
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(122 009)	(148 611)

- 48.2.1. На 31 декабря 2022 года у Компании отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды (на 31 декабря 2021 года: отсутствуют).
- 48.2.2. Текущее обязательство по налогу на прибыль на 31 декабря 2022 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 2021 г. отсутствует. На момент утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период просроченная задолженность по налогу на прибыль отсутствовала.

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе совокупного дохода	Относится к прекращенной деятельности, переоценке и выбытию активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность	На 31 декабря 2022 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	121 505	(91 750)	-	-	29 755
2	Прочие обязательства	59 177	(2 061)	-	-	57 116
5	Прочее	1 638	(406)	-	-	1 232
6	Общая сумма отложенного налогового актива	182 319	(94 216)	-	-	88 103
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	182 319	(94 216)	-	-	88 103
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу						
9	Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: дебиторская задолженность	(191 277)	55 823	-	-	(135 454)
10	Основные средства	(76 484)	56 385	-	-	(20 099)
11	Прочие активы	(255)	29	-	-	(226)
12	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(268 016)	112 237	-	-	(155 779)
13	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(85 697)	18 021	-	-	(67 676)
14	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(85 697)	18 021	-	-	(67 676)

Примечание 49. Дивиденды

Дивиденды

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 г.		За 2021 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	3	6
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	-	-	559 103	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	-	-	(559 103)	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	-	-	69.89	-

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

49.1.2. В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами некредитной финансовой организации может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль некредитной финансовой организации согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 31 декабря 2022 года нераспределенная прибыль некредитной финансовой организации составила 1 086 361 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 года: 615 589 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 2022 года

Таблица 52.5

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	10 928	-	-	-	-	10 928
7	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 928	-	-	-	-	10 928
33	Итого	10 928	-	-	-	-	10 928

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

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

**Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости:
дебиторской задолженности на 31 декабря 2022 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:	416 146	-	-	-	-	416 146
2	дебиторская задолженность клиентов	416 141	-	-	-	-	416 141
6	прочая дебиторская задолженность	5	-	-	-	-	5
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:	64 882	290	-	-	-	65 172
8	дебиторская задолженность клиентов	64 882	290	-	-	-	65 172
25	Итого	481 028	290	-	-	-	481 318

52.6.1. В состав дебиторской задолженности на 31 декабря 2022 года включены финансовые активы в сумме 261 627 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 2021 года**

Таблица 52.6

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

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

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31 декабря 2022 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:	-	1 320 347	-	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	-	1 320 347	-	-	-
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	392 118	399	-	-	23 629
39	дебиторская задолженность клиентов	392 118	399	-	-	23 624
43	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	5

52.8.1. Кредитный рейтинг по денежным средствам на расчетных счетах в кредитных организациях по состоянию на 31 декабря 2022 года был определен на основании данных рейтингового агентства "Credinform" (информационно-аналитическая система Глобас globas-i.ru).

52.8.2. В состав дебиторской задолженности на 31 декабря 2022 года включены финансовые активы в сумме 261 627 тыс. руб., представляющие собой начисленную задолженность по выручке, ожидаемой к получению в следующем отчетном периоде, которые были исключены из таблицы выше.

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

Таблица 52.8

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

52.8.1. Кредитный рейтинг по денежным средствам на расчетных счетах в кредитных организациях по состоянию на 31 декабря 2021 года был определен на основании данных рейтингового агентства Moody's.

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

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными, на 31 декабря 2022 года

Таблица 52.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	10 928
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	10 928
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	61 393	889	-	-	3 391
39	дебиторская задолженность клиентов	61 393	889	-	-	3 391

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

Таблица 52.9

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

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации на 31 декабря 2022 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	1 320 347	-	-	1 320 347
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	473 024	13 760	5 457	492 241
10	займы выданные и прочие размещенные средства	10 928	-	-	10 928
11	дебиторская задолженность	462 096	13 760	5 457	481 313
14	Инвестиции в дочерние предприятия	1 529	-	-	1 529
16	Прочие активы	9 517	-	-	9 517
17	Итого активов	1 804 417	13 760	5 457	1 823 634
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	163 558	743	-	164 301
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	148 750	-	-	148 750
25	кредиторская задолженность	14 808	743	-	15 551
27	Прочие обязательства	222 238	-	-	222 238
28	Итого обязательств	385 796	743	-	386 539
29	Чистая балансовая позиция	1 418 621	13 017	5 457	1 437 095

- 52.12.1. В составе дебиторской задолженности по состоянию на 31.12.2022 имеется дебиторская задолженность по контрагентам, находящимся в странах Организации экономического сотрудничества и развития в сумме 13 760 тыс. руб., из которых дебиторская задолженность по контрагентам, находящимся в Соединенном Королевстве Великобритании и Северной Ирландии – в размере 13 760 тыс.
- 52.12.2. В составе прочих обязательств отражена задолженность по расчетам с персоналом в сумме 137 530 тыс. руб.
- 52.12.3. В состав дебиторской задолженности на 31 декабря 2022 года включены финансовые активы в сумме 261 627 тыс. руб., представляющие собой начисленную задолженность по выручке, ожидаемой к получению в следующем отчетном периоде, которые были исключены из таблицы выше.

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

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	342 787	-	-	342 787
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	524 737	251 358	24 082	800 177
10	займы выданные и прочие размещенные средства	10 216	-	-	10 216
11	дебиторская задолженность	514 521	251 358	24 082	789 961
14	Инвестиции в дочерние предприятия	1 527	-	-	1 527
16	Прочие активы	27 572	-	-	27 572
17	Итого активов	896 623	251 358	24 082	1 172 063
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	624 930	106 335	-	731 265
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	607 868	-	-	607 868
25	кредиторская задолженность	17 062	106 335	-	123 397
27	Прочие обязательства	191 276	-	-	191 276
28	Итого обязательств	816 207	106 335	-	922 541
29	Чистая балансовая позиция	80 415	145 023	24 082	249 522

- 52.12.1. В составе дебиторской задолженности по состоянию на 31.12.2021 имеется дебиторская задолженность по контрагентам, находящимся в странах Организации экономического сотрудничества и развития в сумме 251 358 тыс. руб., из которых дебиторская задолженность по контрагентам, находящимся во Франции составляет 33 710 тыс. руб., Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии – в размере 161 914 тыс. руб.
- 52.12.2. В составе прочих обязательств отражена задолженность по расчетам с персоналом в сумме 125 683 тыс. руб.
- 52.12.3. В состав дебиторской задолженности на 31 декабря 2021 года включены финансовые активы в сумме 246 767 тыс. руб., представляющие собой начисленную задолженность по выручке, ожидаемой к получению в следующем отчетном периоде, которые были исключены из таблицы выше.

**Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков),
на 31 декабря 2022 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:	21 947	64 016	73 592	-	-	-	-	-	159 555
19	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	24	-	-	-	-	-	-	-	24
20	обязательства по аренде	21 923	64 016	73 592	-	-	-	-	-	159 531
21	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	9 646	5 905	-	-	-	-	-	-	15 551
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	9 646	-	-	-	-	-	-	-	9 646
40	прочая кредиторская задолженность	-	5 905	-	-	-	-	-	-	5 905
42	Итого обязательств	31 593	69 921	73 592	-	-	-	-	-	175 106

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

Таблица 52.13

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

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2022 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:	1 320 347	-	-	1 320 347
2	денежные средства на расчетных счетах	1 320 347	-	-	1 320 347
56	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	10 928	-	10 928
62	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	10 928	-	10 928
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	481 319	-	-	481 319
65	дебиторская задолженность клиентов	481 314	-	-	481 314
69	прочая дебиторская задолженность	5	-	-	5
71	Прочие активы	-	-	9 517	9 517
72	Итого активов	1 801 666	10 928	9 517	1 822 111
Раздел II. Обязательства					
90	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	19 357	58 532	70 861	148 750
91	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	24	-	-	24
92	обязательства по аренде	19 333	58 532	70 861	148 726
93	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-
100	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	9 646	5 905	-	15 551
101	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	9 646	-	-	9 646
112	прочая кредиторская задолженность	-	5 905	-	5 905
113	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-
114	Прочие обязательства	222 238	-	-	222 238
115	Итого обязательств	251 241	64 437	70 861	386 539
116	Итого разрыв ликвидности	1 550 425	(53 509)	(61 344)	1 435 572

52.14.1. В состав дебиторской задолженности на 31 декабря 2022 года включены финансовые активы в сумме 261 627 тыс. руб., представляющие собой начисленную задолженность по выручке, ожидаемой к получению в следующем отчетном периоде, которые были исключены из таблицы выше

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

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	342 787	-	-	342 787
2	денежные средства на расчетных счетах	342 787	-	-	342 787
56	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	10 216	-	10 216
62	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	10 216	-	10 216
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	684 137	9 154	96 681	789 972
65	дебиторская задолженность клиентов	680 901	890	-	681 791
68	дебиторская задолженность по финансовой аренде	3 225	8 264	96 681	108 170
69	прочая дебиторская задолженность	11	-	-	11
71	Прочие активы	-	-	27 572	27 572
72	Итого активов	1 026 925	19 370	124 252	1 170 547
Раздел II. Обязательства					
90	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	21 811	56 880	529 177	607 868
91	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	31	-	-	31
92	обязательства по аренде	21 460	56 880	529 177	607 517
93	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	320	-	-	320
100	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	121 886	1 511	-	123 397
101	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	16 367	-	-	16 367
112	прочая кредиторская задолженность	105 519	1 511	-	107 030
113	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-
114	Прочие обязательства	191 276	-	-	191 276
115	Итого обязательств	334 973	58 391	529 177	922 541
116	Итого разрыв ликвидности	691 952	(39 021)	(404 925)	248 006

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

**Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют
на 31 декабря 2022 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	1 131 958	134 714	53 675	-	1 320 347
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
		472 852	13 526	5 457	407	492 242
10	займы выданные и прочие размещенные средства	10 928	-	-	-	10 928
11	дебиторская задолженность	461 924	13 526	5 457	407	481 314
14	Инвестиции в дочерние предприятия	1 529	-	-	-	1 529
15.1	Прочие активы	9 517	-	-	-	9 517
16	Итого активов	1 615 856	148 240	59 132	407	1 823 635
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
		163 559	579	164	-	164 302
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	148 751	-	-	-	148 751
24	кредиторская задолженность	14 808	579	164	-	15 551
25	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
25.1	Прочие обязательства	222 238	-	-	-	222 238
26	Итого обязательств	385 797	579	164	-	386 540
27	Чистая балансовая позиция	1 230 059	147 661	58 968	407	1 437 095

52.15.1. В состав дебиторской задолженности на 31 декабря 2022 года включены финансовые активы в сумме 261 627 тыс. руб., представляющие собой начисленную задолженность по выручке, ожидаемой к получению в следующем отчетном периоде, которые были исключены из таблицы выше.

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

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	236 268	71 900	34 593	26	342 787
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	593 243	117 153	70 685	19 107	800 188
10	займы выданные и прочие размещенные средства	10 216	-	-	-	10 216
11	дебиторская задолженность	583 027	117 153	70 685	19 107	789 972
14	Инвестиции в дочерние предприятия	1 527	-	-	-	1 527
15.1	Прочие активы	27 572	-	-	-	27 572
16	Итого активов	858 610	189 053	105 278	19 133	1 172 074
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	624 930	31 448	-	74 887	731 265
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	607 868	-	-	-	607 868
24	кредиторская задолженность	17 062	31 448	-	74 887	123 397
25.1	Прочие обязательства	191 276	-	-	-	191 276
26	Итого обязательств	816 206	31 448	-	74 887	922 541
27	Чистая балансовая позиция	42 404	157 605	105 278	(55 754)	249 533

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

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2022 года

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (в уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	1 320 347	755 403	2 075 750	2 075 750
2	денежные средства, в том числе:	-	1 320 347	-	1 320 347	1 320 347
4	денежные средства в пути	-	53 675	-	53 675	53 675
5	денежные средства на расчетных счетах	-	1 262 458	-	1 262 458	1 262 458
7	прочие денежные средства	-	4 214	-	4 214	4 214
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	753 874	753 874	753 874
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	10 928	10 928	10 928
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	10 928	10 928	10 928
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	742 946	742 946	742 946
31	дебиторская задолженность клиентов	-	-	742 749	742 749	742 749
34	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	192	192	192
35	прочая дебиторская задолженность	-	-	5	5	5
38	инвестиции в дочерние организации	-	-	1 529	1 529	1 529
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	24	164 277	164 301	164 301
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	24	148 726	148 750	148 750
46	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	24	-	24	24
47	обязательства по финансовой аренде	-	-	148 726	148 726	148 726
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	15 551	15 551	15 551
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	9 646	9 646	9 646
67	прочая кредиторская задолженность	-	-	5 905	5 905	5 905

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

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

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (в уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	342 787	1 048 482	1 391 269	1 391 269
2	денежные средства, в том числе:	-	342 787	-	342 787	342 787
5	денежные средства на расчетных счетах	-	342 787	-	342 787	342 787
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	1 046 955	1 046 955	1 046 955
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	10 216	10 216	10 216
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	10 216	10 216	10 216
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	1 036 739	1 036 739	1 036 739
31	дебиторская задолженность клиентов	-	-	928 525	928 525	928 525
34	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	108 170	108 170	108 170
35	прочая дебиторская задолженность	-	-	44	44	44
38	инвестиции в дочерние организации	-	-	1 527	1 527	1 527
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	351	730 914	731 265	731 265
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	351	607 517	607 868	607 868
46	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	31	-	31	31
47	обязательства по финансовой аренде	-	-	607 517	607 517	607 517
48	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	-	320	-	320	320
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	123 397	123 397	123 397
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	121 887	121 887	121 887
66	расчеты с клиринговыми организациями	-	-	-	-	-
67	прочая кредиторская задолженность	-	-	1 511	1 511	1 511

- 56.6.1. Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если балансовая стоимость активов 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 2022 года

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	11 028	-	-	-	-	19 217	30 245
10	займы выданные и прочие размещенные средства	-	10 928	-	-	-	-	-	10 928
11	дебиторская задолженность	-	100	-	-	-	-	19 217	19 317
14	Инвестиции в дочерние предприятия	-	1 529	-	-	-	-	-	1 529
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
24	средства клиентов	-	-	-	-	-	-	-	-
27	кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Прочие обязательства	-	-	-	-	38 620	-	-	38 620

- 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 31.12.2022 г. отсутствуют (на 31.12.2021 г.: отсутствуют).
- 58.1.3. Гарантии, выданные связанным сторонам, на 31.12.2022 г. отсутствуют (на 31.12.2021 г.: отсутствуют).
- 58.1.4. Договорные обязательства Компании по будущим операциям со связанными сторонами на 31.12.2022 г. отсутствуют (на 31.12.2021 г.: отсутствуют).

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2021 года

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	10 246	-	-	-	-	248 037	258 283
10	займы выданные и прочие размещенные средства	-	10 216	-	-	-	-	-	10 216
11	дебиторская задолженность	-	31	-	-	-	-	248 037	248 068
14	Инвестиции в дочерние предприятия	-	1 527	-	-	-	-	-	1 527
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:							106 261	106 261
27	кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	106 261	106 261
29	Прочие обязательства	-	-	-	-	31 668	-	-	31 668

- 58.1.1. В ходе обычной деятельности Компания проводит операции со своим основным акционером, ключевым управленческим персоналом, дочерними предприятиями. Эти операции включали: оказание услуг страхового брокера и оказание информационных и консультационных услуг, выплату дивидендов, выдачу займа и выплату вознаграждений ключевому управленческому персоналу. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.
- 58.1.2. Гарантии, полученные от связанных сторон, на 31.12.2021 г. отсутствуют (на 31.12.2020 г.: отсутствуют).
- 58.1.3. Гарантии, выданные связанным сторонам, на 31.12.2021 г. отсутствуют (на 31.12.2020 г.: отсутствуют).
- 58.1.4. Договорные обязательства Компании по будущим операциям со связанными сторонами на 31.12.2021 г. отсутствуют (на 31.12.2020 г.: отсутствуют).

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 12 месяцев 2022 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:	-	1 196	-	-	-	-	7 587	8 783
4	процентные доходы	-	1 196	-	-	-	-	-	1 196
5	дивиденды и доходы от участия	-	-	-	-	-	-	-	-
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	7 587	7 587
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-	376 801	376 801
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	122 752	-	-	122 752
17	Прямые операционные расходы	-	-	-	-	-	-	37 400	37 400
20	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Прочие доходы	-	18 440	-	-	-	-	3 613	22 053

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

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	-	218 471	-	-	-	-	1 731	220 202
4	процентные доходы	-	7 205	-	-	-	-	-	7 205
5	дивиденды и доходы от участия	-	211 266	-	-	-	-	-	211 266
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	1 731	1 731
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-	288 533	288 533
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	85 783	-	-	85 783
17	Прямые операционные расходы	-	-	-	-	-	-	42 233	42 233
20	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	128 833	128 833
21	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Прочие доходы	-	30 138	-	-	-	-	4 340	34 478

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

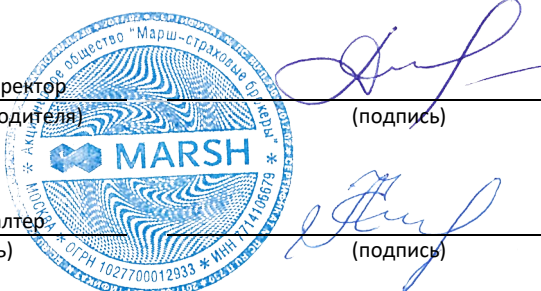
Номер строки	Наименование показателя	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	122 752	85 783
2	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-
3	Долгосрочные вознаграждения	-	-
4	Выходные пособия	-	-
5	Выплаты на основе долевых инструментов	-	-

В 2022 году выкупа собственных акций не было (в 2021 году: не было).

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

59.1.1. Событий после окончания отчетного периода, требующих отражения в отчетности за 2022 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 2022 году Компанией не применялись.

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

_____ "2" июня 2023 г.