

Примечание 1. Основная деятельность страховщика

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	СЖ № 3984, без ограничения срока действия, 25 сентября 2018 года СЛ № 3984, без ограничения срока действия, 25 сентября 2018 года Лицензия на осуществление перестрахования №3984, без ограничения срока действия, 25 сентября 2018 года
2	МСФО (IAS) 1	Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	Добровольное страхование жизни: 1) страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события; 2) пенсионное страхование; 3) страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика. Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни: страхование от несчастных случаев и болезней; 4) Добровольное медицинское страхование
3	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Не возобновлялась
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма страховщика	Общество с ограниченной ответственностью
5	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	ООО "СДК "Гарант" Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов от 27 сентября 2000 года №22-000-1-00010 выдана Банком России - без ограничения срока действия
6	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Общество с ограниченной ответственностью «Лайф Инвест», Сангулия Алхас Иванович
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик	115035, Российская Федерация, г. Москва, наб. Кадашёвская, д. 30
8	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	Отсутствуют
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	Отсутствуют
10	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	Отсутствуют
11	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств страховщика	Отсутствуют
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес страховщика	115035, Россия, Москва, Кадашёвская набережная, д.30
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес страховщика	115035, Россия, Москва, Кадашёвская набережная, д.30
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала страховщика	1 857
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	Российский рубль

Примечание 2. Экономическая среда, в которой страховщик 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 страховщик, реакция на эти изменения</p>	<p>Компания осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Компания подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации.</p> <p>Распространение вируса COVID-19 было признано Всемирной организацией здравоохранения пандемией и оказало существенное отрицательное воздействие на мировую экономику.</p> <p>В ответ на потенциально серьезную угрозу, которую представляет для здоровья населения вирус COVID-19, органами государственной власти Российской Федерации приняты меры по сдерживанию распространения коронавирусной инфекции, включая объявление нерабочих дней с сохранением заработной платы с 30 марта по 11 мая 2020 года для всех категорий работников, за исключением работников медицинских и аптечных организаций, служб неотложной помощи, компаний, обеспечивающих население продуктами питания и товарами первой необходимости и предприятий непрерывного цикла.</p> <p>В марте - апреле 2020 года Правительство РФ объявило о принятии пакета мер по поддержке отраслей, наиболее сильно пострадавших от введенных карантинных мер для предотвращения распространения коронавирусной инфекции. Программа включает в себя, в частности, отсрочку уплаты налогов и сборов для малого и среднего бизнеса, отсрочку погашения банковских кредитов, отсрочку арендных платежей по имуществу, государственную поддержку по рефинансированию и реструктуризации банковских кредитов для компаний в особо проблемных отраслях. Кроме того, снижена ставка страховых взносов для всех субъектов малого и среднего бизнеса. Перечень отраслей, пострадавших от введенных карантинных мер, находится под тщательным контролем и может быть скорректирован с учетом дальнейших изменений в экономической ситуации.</p> <p>В течение 3 квартала 2020 года наблюдалась относительная стабилизация экономической обстановки, связанной с пандемией COVID-19, как в Российской Федерации, так и мире. В Российской Федерации было открыто международное сообщение с отдельными странами, отменены ограничительные меры, в том числе режимы изоляции, в ряде отраслей сотрудники стали постепенно возвращаться к работе в офисе, были налажены процессы работы финансовых организаций в условиях пандемии. В результате снятия карантинных ограничений, а также под влиянием антикризисных мер Правительства Российской Федерации и смягчения денежно-кредитной политики произошло некоторое восстановление потребительской активности и промышленного производства.</p> <p>В конце 3 квартала – начале 4 квартала 2020 года в ряде регионов Российской Федерации, а также в отдельных странах произошло существенное ухудшение эпидемиологической обстановки, что явилось</p>

		<p>причиной введения ограничительных мер в отдельных странах, в Российской Федерации ограничительные меры были введены отдельными местными главами самоуправления. Несмотря на вторую волну пандемии введение жестких карантинных мер не планируется, поэтому, существенного падения экономики в 4 квартале 2020 года не произошло. Вместе с тем возможности монетарной и бюджетной поддержки экономики ограничены. В связи с постоянным поступлением новой информации, а также различиями во мнениях экспертов относительно дальнейшего развития пандемии COVID-19 не представляется возможным оценить последствия, которые пандемия COVID-19 может оказать на развитие экономической ситуации как в Российской Федерации, так и в мире.</p> <p>Между тем, на дату подписания отчетности и в течение 2020 года не наблюдается сильного негативного влияния на деятельность Компании. Принимая во внимание текущие операционные и финансовые результаты Компании, а также имеющуюся в настоящее время общедоступную информацию, руководство не ожидает существенного отрицательного влияния пандемии коронавирусной инфекции на финансовое положение и финансовые результаты Компании в краткосрочной перспективе. В настоящий момент Компания обладает достаточным запасом ликвидности, а также запасом активов для покрытия собственных средств (капитала) и страховых резервов.</p> <p>Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Компании. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.</p>
--	--	---

Примечание 3. Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2015 года №526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» и приложениями к нему, а также в соответствии с прочими Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее – «ОСБУ»), применяемыми страховыми организациями за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. ОСБУ были разработаны Банком России на основании Международных стандартов финансовой отчетности.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная годовая (бухгалтерская) финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, и инвестиционной недвижимости, отраженных по справедливой стоимости.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификации не производились.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Реклассификации не производились.
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Реклассификации не производились.
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	Ретроспективный пересчет показателей отчетности не производился.

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	Руководство Компании в процессе применения учетной политики выработало следующее суждение (помимо тех, которые связаны с оценкой), которое оказывает наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности: - классификация финансовых инструментов в соответствующие категории «кредиты и дебиторская задолженность», «удерживаемые до погашения», «имеющиеся в наличии для продажи», «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».
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>Основные допущения о будущем и прочие основные источники неопределенности в оценках на отчетную дату, которые могут послужить причиной существенных корректировок балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, рассматриваются ниже.</p> <p>Резерв под обесценение - Дебиторская задолженность по операциям страхования оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить, при этом убыток от обесценения отражается в отчете о финансовых результатах. Общий подход к оценке обесценения активов, отличных от страховых, заключается в выявлении признаков обесценения, которые могут оказать влияние на будущие денежные потоки Компании.</p> <p>Обязательства по договорам страхования жизни - Размер обязательства по договорам страхования жизни основывается либо на текущих допущениях, либо на допущениях, установленных при заключении договора, отражающих наилучшую оценку на тот момент, увеличенную с учетом риска и неблагоприятных изменений. Обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни оцениваются методом pro rata исходя из распределения риска по договорам страхования.</p> <p>Все договоры проходят проверку на предмет достаточности обязательств, которая отражает наилучшую текущую оценку руководства в отношении будущих денежных потоков. Определенные аквизиционные затраты, относящиеся к продаже новых полисов, учитываются в составе отложенных аквизиционных расходов и с течением времени амортизируются в отчете о финансовых результатах. Если допущения, касающиеся будущей доходности данных полисов, не реализуются на практике, то амортизация данных затрат может быть ускорена и может потребовать дополнительных списаний, обусловленных обесценением, через отчет о финансовых результатах. Основные используемые допущения относятся к смертности, заболеваемости, долгожительству, доходам от инвестиций, расходам, а также ставкам дисконтирования. Таблицы смертности и заболеваемости, используемые Компанией, основываются на популяционных таблицах смертности населения России, подготовленных Госкомстатом РФ, скорректированных с учетом разницы между страховой и популяционной смертностью (факторы 50% и 75% для мужчин и женщин соответственно), а также таблицах заболеваемости, рекомендованных перестраховщиками для России. В случае необходимости данные таблицы также корректируются с целью</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>отражения уникальных рисков, которым подвержена Компания, характеристик продуктов, целевых рынков. Расчетные оценки также выполняются в отношении будущего инвестиционного дохода, возникающего по активам, используемым в качестве обеспечения по договорам страхования жизни. Эти оценки основываются на текущей рыночной доходности, а также на ожиданиях относительно развития событий в экономической и финансовой сфере в будущем. Допущения относительно будущих расходов основываются на текущих уровнях расходов, скорректированных на планируемый рост портфеля, если это необходимо. Ставки дисконтирования основываются на допущениях, установленных при заключении договора, которые корректируются с учетом собственной позиции риска Компании.</p> <p>Отложенные аквизиционные затраты - Компания относит на будущие периоды только прямое комиссионное вознаграждение по договорам страхования НСЖ, которое не включает заработную плату персонала. Все прочие аквизиционные расходы признаются в составе расходов при их возникновении.</p> <p>Отложенные налоговые активы и обязательства - В отношении интерпретации сложного налогового законодательства, а также сумм и сроков получения будущего налогооблагаемого дохода существует неопределенность. Учитывая специфику, долгосрочную природу и сложность действующих договоров страхования, разницы между фактическими результатами и сделанными суждениями могут внести корректировки в расходы по налогу на прибыль, уже отраженные в отчете о финансовых результатах. Отложенные налоговые активы признаются Компанией по всем неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены налоговые убытки. Определение суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, осуществляется на основании существенного суждения руководства, которое принимается исходя из вероятных сроков получения и величины будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования.</p>
3	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	<p>Для целей формирования резервов и для целей проведения теста на адекватность обязательств Общество использует тарификационные таблицы смертности. По большей части договоров используется единая таблица смертности. В среднем смертность согласно данной таблице в сравнении с популяционными данными государственной статистики ЕМИСС за 2017 год года ниже на 9% по лицам мужского пола и выше на 17% для лиц женского пола. Фактические данные по смертности по продуктам накопительного страхования жизни и инвестиционного страхования жизни свидетельствуют о разумной осторожности в выборе используемой таблицы смертности. Используемые аннуитетные таблицы смертности были также проанализированы на предмет разумной осторожности в сравнении с данными по смертности согласно государственной статистике ЕМИСС за 2017 год. Средний срок жизни на пенсии согласно данным таблицам превышает аналогичный показатель согласно популяционным данным.</p> <p>По продуктам Инвестиционного страхования жизни, предусматривающим покупку опциона для получения страхователем дополнительного инвестиционного дохода, резервная норма доходности берется в размере ставок доходностей ОФЗ в рублях и долларах, соответствующих среднему сроку обязательств. По прочим договорам страхования жизни ставка дисконтирования выбирается на базе гарантированной нормы доходности по договорам.</p> <p>В качестве предположения по уровню годовых расходов для договоров Инвестиционного страхования жизни, предусматривающим покупку опциона для получения страхователем дополнительного</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>инвестиционного дохода, используется предположения 1 320 рублей на договор в год. По прочим договорам страхования жизни предположения по уровню годовых расходов установлены на единицу страховой суммы и совпадают с тарифными предположениями, за исключением портфеля договоров, переданного от ООО "Росгосстрах" в 2015 году. При этом соблюдаются следующие ограничения: не менее 0,01% от расчетной страховой суммы, если дата расчета не приходится на период выплаты пенсии; не менее 0,5% от расчетной страховой суммы, если дата расчета приходится на период выплаты пенсии. Для большей части портфеля договоров Накопительного страхования жизни уровень расходов на периоде накопления равен 0,1% от страховой суммы. Для портфеля договоров, переданного от ООО "Росгосстрах", уровень расходов на этапе накопления равен 0,1% от страховой суммы, на этапе выплат ренты - 3% от страховой суммы.</p> <p>Для целей расчета РПНУ способом наилучшей оценки выделены группы однородности: Прочие банки, Жизнь ФЛ жизнь, Автосалоны жизнь.</p>
4	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	<p>Методы оценки обязательств по страхованию от несчастных случаев и болезней (резерв незаработанной премии) не используют предположение об уровне расходов.</p> <p>Для целей расчета резерва расходов на урегулирование убытков используется предположение о расходах в размере 3% от величины заявленного убытка для договоров страхования от несчастного случая и болезней и в размере 6,4% для договоров добровольного медицинского страхования.</p> <p>Для целей расчета РПНУ способом наилучшей оценки выделены группы однородности Сбербанк, Прочие банки НС, Автосалоны НС, НС ФЛ, НС ЮЛ, Жизнь ФЛ НС (райдеры НС в продуктах НСЖ с физическими лицами), Жизнь ЮЛ НС (райдеры НС в продуктах НСЖ с юридическими лицами) и ДМС.</p>
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства. После первоначального признания финансовые активы оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением следующих финансовых активов, которые отражаются по фактическим затратам:</p> <ul style="list-style-type: none"> - инвестиций, удерживаемых до погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; - займов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; - инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности; - депозитов, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием эффективной процентной ставки. <p>Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, и финансовых обязательств,</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.</p> <p>Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения финансовых активов. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.</p> <p>Принцип оценки по справедливой стоимости. Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Насколько это возможно, Компания оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка. В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Компания определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Компании оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при определении цены, а также соответствуют принятым в экономике подходам к определению цены финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту. Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки. Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Компании имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			кредитного риска Компании, и контрагентов, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Компания полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для определения цены в процессе совершения сделки.
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой Компании является российский рубль, который наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Компании по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются в состав прибыли или убытка.
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. Данное суждение руководства основывается на рассмотрении финансового положения Компании, текущих планов, прибыльности операций и доступа к финансовым ресурсам, а также на анализе влияния текущего положения на будущие операции Компании. Данная финансовая отчетность не включает корректировки, которые необходимо было бы произвести в том случае, если бы Компания не могла продолжить дальнейшее осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.
7 ¹	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля не производился.

Раздел II. Изменения в учетной политике			
8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается 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)	В отчетном периоде изменений учетной политики не было.
9	МСФО (IAS) 8	Указываются 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>Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2021 года, с возможностью досрочного применения. Однако Компания не применяла их досрочно при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>(a) МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»</p> <p>МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» вводит модель учета, согласно которой оценка группы договоров страхования осуществляется на основе денежных потоков, связанных с исполнением договоров, и предусмотренной договором маржи за услуги. Предусмотренная договором маржа за услуги определяется для групп договоров страхования. Страховщикам потребуется отражать в учете результаты своей деятельности на более детальном уровне. Это обеспечивает лучшую сопоставимость и прозрачность сведений относительно доходности нового и уже действующего бизнеса и дает пользователям финансовой отчетности более подробную информацию о финансовом состоянии страховщика. Отдельное представление финансовых результатов от андеррайтинга и финансовых операций обеспечит дополнительную прозрачность информации об источниках дохода и качестве получаемой прибыли. Страховщик может по своему выбору представить влияние изменений ставок дисконтирования и прочих финансовых рисков в составе прибыли или убытка или прочего совокупного дохода с целью снижения волатильности. Договоры перестрахования учитываются отдельно от прямых договоров страхования, в отношении которых заключены данные договоры перестрахования. МСФО (IFRS) 17 требует осуществлять раскрытие информации на таком уровне детализации, который поможет пользователям оценить влияние договоров на финансовое положение, финансовые результаты и потоки денежных средств.</p> <p>МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешается компаниям, которые начнут применять МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» одновременно или до начала применения МСФО (IFRS) 17. Требуется применять полный ретроспективный подход, но могут использоваться упрощения практического характера (такие как модифицированный ретроспективный подход и подход на основе справедливой стоимости). Страховщик может применить различные подходы для различных групп договоров.</p> <p>В настоящее время Компания находится в процессе разработки плана внедрения МСФО (IFRS) 17. Положение ОСБУ, соответствующее МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» еще не было выпущено на дату составления данной финансовой (бухгалтерской) отчетности, и в оценке влияния нового стандарта Компания ориентировалась на требования МСФО.</p> <p>(b) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»</p>

			<p>МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также Положение 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» (далее – «Положение 494-П»), Положение 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» (далее – «Положение 493-П»), Положение 488-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями» (далее – «Положение 488-П») и Положение 501-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей» (далее – «Положение 501-П») в части требований, соответствующих МСФО (IFRS) 9, устанавливают требования в отношении признания и оценки финансовых активов, финансовых обязательств и некоторых договоров на покупку или продажу нефинансовых объектов. Этот стандарт и Положения 494-П и 493-П заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».</p> <p>(i) Классификация – финансовые активы</p> <p>МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.</p> <p>МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.</p> <p>Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Компании как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</p> <ul style="list-style-type: none"> - он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и - его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, представляющих собой исключительно выплату основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы. <p>Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Компании как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</p> <ul style="list-style-type: none"> - он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и - его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, представляющих собой исключительно выплату основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы. <p>При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Компания может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о</p>
--	--	--	--

			<p>представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.</p> <p>Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Компания может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.</p> <p>В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.</p> <p><u>Оценка бизнес-модели</u></p> <p>Компания проведет оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Компанией будет анализироваться следующая информация:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов. - Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Компании. - Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками. - Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств). - Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Компанией цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются денежные потоки. <p>Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения</p>
--	--	--	---

			<p>предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.</p> <p><u>Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов</u></p> <p>Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.</p> <p>При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Компания проанализировала договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Компания приняла во внимание:</p> <ul style="list-style-type: none"> - условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков; - условия, имеющие эффект рычага (левередж); - условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия; - условия, которые ограничивают требования Компании денежными потоками по определенным активам (например, финансовые «активы без права регресса»); - условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе. <p><u>Оценка влияния</u></p> <p>Для целей подготовки раскрытия дополнительной информации, требуемой согласно МСФО (IFRS) 4 в отношении страховщиков, применяющих временное освобождение от необходимости применения МСФО (IFRS) 9, Компания выполнила оценку соответствия критерию SPPI. На основе проведенной предварительной оценки, критерий SPPI выполняется для всех долговых финансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Компания не выполняла оценку бизнес-моделей, используемых для управления этими финансовыми активами. На основе предварительной оценки, Компания считает, что новые требования к классификации могут оказать значительное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность в части классификации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка.</p> <p>(ii) Обесценение – финансовые активы и активы по договору</p> <p>МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение новой модели обесценения потребует от Компании значительных профессиональных суждений в отношении того, какое влияние окажут изменения экономических факторов на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения.</p>
--	--	--	--

			<p>Новая модель оценки обесценения будет применяться в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за исключением инвестиций в долевые инструменты и активов по договору. Дебиторская задолженность по страхованию не относится к сфере применения требований МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения.</p> <p>Согласно МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под убытки будут оцениваться одним из следующих способов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Это ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в результате возможных событий дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты; и - на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Это ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в результате возможных событий дефолта на протяжении всего срока действия финансового инструмента. <p>Оценка ожидаемых кредитных убытков за весь срок применяется, если кредитный риск по финансовому активу на отчетную дату значительно повысился с момента первоначального признания, а оценка 12-месячных ожидаемых кредитных убытков применяется, если этого не произошло. Компания может определить, что кредитный риск, присущий финансовому активу, не повысился значительно, если на отчетную дату актив имеет низкий кредитный риск. Однако оценка ожидаемых кредитных убытков за весь срок всегда применяется в отношении торговой дебиторской задолженности и активов по договору, не имеющих значительного компонента финансирования.</p> <p>Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют использования профессиональных суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также - включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков. <p><u>Определение понятия «дефолт»</u></p> <p>В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Компанией к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> - маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Компанией будут погашены в полном объеме без применения Компанией таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или - задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Компании просрочена более чем на 90 дней. <p>При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Компания будет учитывать следующие показатели:</p> <ul style="list-style-type: none"> - качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов); - количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Компании; а также - иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.
--	--	--	---

			<p>Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.</p> <p><u>Значительное повышение кредитного риска</u></p> <p>В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Компания рассмотрит обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Компании, экспертной оценке качества займа и прогнозной информации.</p> <p>Компания в первую очередь выявит, имело ли место значительное повышение кредитного риска для позиции, подверженной кредитному риску, путем сравнения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и - вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени, определенной при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску. <p>Оценка значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента требует определения даты первоначального признания инструмента.</p> <p><u>Уровни градации (рейтинги) кредитного риска</u></p> <p>Компания распределит каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. В отношении определенных позиций, подверженных риску, по которым имеются опубликованные внешние кредитные рейтинги, Компания будет использовать эти внешние кредитные рейтинги. Компания будет использовать данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика.</p> <p>Уровни кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта увеличивается экспоненциально по мере ухудшения кредитного риска - например, разница в риске дефолта между 1 и 2 уровнями кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 уровнями кредитного риска.</p> <p>Каждая позиция, подверженная кредитному риску, будет относиться к определенному уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, будут подвергаться постоянному мониторингу, что может привести к переносу позиции на другой уровень кредитного риска.</p> <p><u>Оценка влияния</u></p> <p>Компания считает, что применение новой модели оценки обесценения активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности. Компания еще не завершила разработку собственной методологии по оценке ожидаемых кредитных убытков.</p> <p>(iii) Классификация – финансовые обязательства</p>
--	--	--	---

			<p>МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.</p> <p>Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IAS) 39 все изменения справедливой стоимости обязательств, классифицированных по собственному усмотрению Компании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в составе прибыли или убытка, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 9 эти изменения, в общем случае, признаются в следующем порядке:</p> <ul style="list-style-type: none"> - та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями кредитного риска по этому обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода; и - оставшаяся часть изменения справедливой стоимости представляется в составе прибыли или убытка. <p>Компания не классифицировала по своему усмотрению какие-либо обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и не имеет намерения так делать. Оценка Компании не выявила значительного влияния в отношении классификации финансовых обязательств.</p> <p>(iv) Раскрытие информации</p> <p>В соответствии с МСФО (IFRS) 9 потребуются подробные новые раскрытия информации, в частности, в отношении учета хеджирования, кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков. Оценка Компании включала анализ с целью выявления пробелов в данных на основе текущих процессов, и сейчас Компания находится в процессе внедрения изменений в системы и средства контроля, которые, по ее мнению, будут необходимы, чтобы собирать требуемые данные.</p> <p>(v) Переход на новый стандарт</p> <p>Согласно Положениям №494-П и №493-П, страховые компании, удовлетворяющие требованиям пункта 20В МСФО (IFRS) 4, применяют МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2021 года.</p> <p>(a) Временное освобождение от необходимости применения МСФО (IFRS) 9</p> <p>Временное освобождение от необходимости применения МСФО (IFRS) 9 применяется для тех организаций, чья деятельность преимущественно связана со страхованием. Возможность применения данного освобождения оценивается на уровне конкретной отчитывающейся организации и, следовательно, применяется на уровне этой организации – т.е. оно применяется ко всем финансовым активам и финансовым обязательствам, имеющимся у отчитывающейся организации.</p> <p>Компания воспользовалась временным освобождением от необходимости применения МСФО (IFRS) 9 поскольку:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Компания ранее не применяла какую-либо версию МСФО (IFRS) 9; и - деятельность Компании в целом преимущественно связана со страхованием на годовую отчетную дату, которая непосредственно предшествует 1 апреля 2016 года, т.е. по состоянию на 31 декабря 2015 года. <p>Согласно МСФО (IFRS) 4, деятельность страховщика преимущественно связана со страхованием, если и только если:</p> <p>(a) балансовая стоимость его обязательств, возникающих в результате договоров, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 4, которая включает любые депозитные составляющие или встроены</p>
--	--	--	---

			<p>производные инструменты, отделенные от договоров страхования, является существенной по сравнению с общей балансовой стоимостью его обязательств; и</p> <p>(b) процентное соотношение балансовой стоимости его обязательств, связанных со страхованием, по отношению к общей балансовой стоимостью всех его обязательств составляет:</p> <p>(i) более 90%; или</p> <p>(ii) менее или равно 90%, но превышает 80%, и страховщик не участвует в значительной деятельности, не связанной со страхованием.</p> <p>Согласно МСФО (IFRS) 4, обязательства, связанные со страхованием включают:</p> <p>(a) обязательства, возникающие по договорам, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 4;</p> <p>(b) обязательства по инвестиционному договору, не являющемуся производным инструментом, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, с применением МСФО (IAS) 39 (включая те, которые классифицируются по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которых страховщик применил требования МСФО (IFRS) 9, касающиеся представления сумм прибыли и убытка); и</p> <p>(c) обязательства, возникающие вследствие того, что страховщик заключает договоры, указанные в пунктах (a) и (b), или выполняет обязательства, обусловленные этими договорами. Примеры таких обязательств включают производные инструменты, используемые для снижения рисков, связанных с такими договорами, а также с активами, обеспечивающими такие договоры, соответствующие налоговые обязательства, такие как отложенные налоговые обязательства в отношении налогооблагаемых временных разниц по обязательствам, обусловленным такими договорами, и выпущенные долговые инструменты, которые включаются в состав регулятивного капитала страховщика, обязательства по заработной плате и прочим видам вознаграждения работникам, вовлеченных в страховую деятельность.</p> <p>По состоянию на 31 декабря 2015 года балансовая стоимость обязательств Компании, возникающих по договорам, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 4, составляет 38 066 843 тыс. руб., что составляет 95,8% балансовой стоимости всех обязательств Компании.</p> <p>На основе выполненной оценки Компания заключает, что по состоянию на 31 декабря 2015 года деятельность Компании преимущественно связана со страхованием. Поскольку после 31 декабря 2015 года не было значительных изменений в операциях Компании, Компания не выполняла переоценку в отношении того, является ли ее деятельность преимущественно связанной со страхованием, на следующую годовую отчетную дату.</p> <p>(c) Прочие стандарты</p> <p>Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Компании:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Обременительные договоры – затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37) - Реформа базовой процентной ставки – фаза 2 (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16) - Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19 (Поправка к МСФО (IFRS) 16.).
--	--	--	--

			<p>- Основные средства: поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16) «Основные средства»).</p> <p>- Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности (поправки к МСФО (IFRS) 3)</p> <p>- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1.</p>
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности.			
Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	<p>Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму наличных денежных средств и подвержены незначительному изменению стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных и приравненных к ним средств. Компания включает в состав денежных средств и их эквивалентов наличные денежные средства, остатки на банковских счетах и депозиты, размещенные сроком на 1 рабочий день.</p>
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах учитываются по амортизированной стоимости.</p>
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	<p>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, включают:</p> <ul style="list-style-type: none"> - торговые ценные бумаги; - производные финансовые инструменты. <p>Руководство Компании относит ценные бумаги в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании только в том случае, если группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости и информация о ее изменении регулярно представляется к рассмотрению руководству Компании.</p> <p>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражаются в отчете о финансовом положении, когда Компания вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты.</p> <p>Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражаются по справедливой стоимости.</p> <p>Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о финансовых результатах в составе процентных доходов. Дивидендный доход признается в момент установления права Компании на получение соответствующих выплат.</p> <p>Валютная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, включается в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.</p> <p>Другие изменения в справедливой стоимости, а также прибыль или убыток в момент реализации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе</p>

			прибыли или убытка, отражаются в отчете о финансовых результатах в составе доходов за вычетом расходов / (расходов за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в отчетном периоде, когда они возникли.
13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	<p>Данная категория финансовых активов включает финансовые активы, которые Компания намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Компания классифицирует финансовые активы как имеющиеся в наличии для продажи в момент их покупки. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по имеющимся в наличии для продажи долговым ценным бумагам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается на счетах прибылей и убытков. Дивидендный доход признается в момент установления права Компании на получение соответствующих выплат. Курсовые разницы, возникающие по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, признаются на счетах прибылей и убытков в том периоде, в котором они возникли. Все остальные элементы изменений справедливой стоимости учитываются в составе прочих совокупных доходов до момента окончания признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток относятся на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения признаются на счетах прибылей и убытков по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания. Хотя существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является одним из признаков ее обесценения, Компания также анализирует объективные доказательства получения ожидаемого контрактного денежного потока. Если Компания ожидает получить контрактный денежный поток в полном объеме, такая долговая ценная бумага не считается обесцененной. Кумулятивный убыток от обесценения, определяемый как разница между стоимостью приобретения (за минусом контрактных погашений суммы основного долга для долговых ценных бумаг) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения актива, который был ранее признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов прочих совокупных доходов на счета прибылей и убытков. Признанные убытки от обесценения долевых инструментов впоследствии не восстанавливаются через счета прибылей и убытков. Если в последующем периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после того как убыток от обесценения был признан на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода. Нереализованная переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, не представляющая собой убытки от их обесценения, отражена в составе прочих совокупных доходов по статье доходов за вычетом расходов / (расходов за вычетом доходов) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.</p>
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	<p>В данную категорию входят котируемые производные финансовые активы с фиксированными или заранее определенными платежами и фиксированными датами погашения, которые Компания имеет намерение и возможность удерживать до погашения. Руководство классифицирует финансовый актив в категорию финансовых активов, удерживаемых до погашения, при их первоначальном признании, а также при переводе из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть реклассифицированы в категорию финансовых активов, удерживаемых до погашения, в случае если Компания меняет свои намерения и имеет возможность</p>

			удерживать данные активы до погашения. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости.
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	Прочие размещенные средства и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми выплатами, которые не котируются на активном рынке. Активы такого рода изначально отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость вознаграждения, выплаченного за приобретение данного актива. Все затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением, также включаются в первоначальную стоимость актива. После первоначального признания прочие размещенные средства и дебиторская задолженность оцениваются по амортизированной стоимости, определяемой с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом убытков от обесценения. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация на основе использования эффективной процентной ставки включается в состав процентных доходов в отчете о финансовых результатах. Доходы и расходы признаются в отчете о финансовых результатах при прекращении признания или обесценении данных инвестиций, а также в ходе процесса амортизации.
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 28, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Компании. Компания обладает контролем над объектом инвестиций в том случае, если Компания подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Вложения в дочерние компании включаются в отдельной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 и Положения 494-П по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Предоплаты включают суммы, отраженные по первоначальной стоимости, которая приближена к их справедливой стоимости, поскольку ожидается, что они используются в течение года с даты окончания отчетного периода. Запасы Компании представляют собой офисные расходные материалы. Запасы отражаются в финансовой отчетности по первоначальной стоимости, которая совпадает с их справедливой стоимостью.
18	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Финансовые обязательства, находящиеся в сфере применения МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 39, а также Положения 501-П, Положения 488-П и Положения 494-П классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, либо как прочие финансовые обязательства, в зависимости от ситуации. Компания классифицирует финансовые обязательства по категориям при первоначальном признании финансовых обязательств. При первоначальном признании финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, оцениваются по справедливой стоимости. Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в случае если они выпущены для целей их обратного выкупа в краткосрочной перспективе. Обычно к таким финансовым обязательствам относятся торговые финансовые обязательства или "короткие" позиции по ценным бумагам. Производные финансовые инструменты с отрицательной справедливой стоимостью также классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Прибыли или убытки от финансовых обязательств,

			оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражаются в отчете о финансовых результатах.
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	Займы и прочие привлеченные средства отражаются по амортизированной стоимости.
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	В отчетном году, а также в сравнительных периодах Компания на выпускала долговые ценные бумаги.
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	Финансовые обязательства, находящиеся в сфере применения МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 39, а также Положения 501-П, Положения 488-П и Положения 494-П классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, либо как прочие финансовые обязательства, в зависимости от ситуации. Компания классифицирует финансовые обязательства по категориям при первоначальном признании финансовых обязательств. При первоначальном признании в случае если финансовые обязательства не относятся к категории, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, оцениваются по справедливой стоимости за вычетом непосредственно связанных с ними затрат по сделке. Прочие финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости по методу эффективной процентной ставки.
22	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Несмотря на то, что Компания осуществляет операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, Компания не применяет по отношению к ним правила учета операций хеджирования
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Несмотря на то, что Компания осуществляет операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, Компания не применяет по отношению к ним правила учета операций хеджирования
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Несмотря на то, что Компания осуществляет операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, Компания не применяет по отношению к ним правила учета операций хеджирования
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности			
26	МСФО (IFRS) 4	Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования	При первоначальном признании Компания классифицирует договоры, заключаемые по страховой деятельности, в одну из следующих категорий в зависимости от следующих характеристик: - наличия (отсутствия) значительного страхового риска - на договоры страхования и не страховые договоры;

			<p>- наличия (отсутствия) негарантированной возможности получения дополнительных выгод (далее - НВПДВ) - на договоры с НВПДВ и договоры без НВПДВ.</p> <p>Таким образом, все заключаемые по страховой деятельности договоры, классифицируются в одну из следующих категорий: договоры страхования без НВПДВ; договоры страхования с НВПДВ; инвестиционные договоры с НВПДВ; инвестиционные договоры без НВПДВ.</p> <p>Договоры страхования - это такие договоры, по которым Компания (страховщик) приняла значительный страховой риск у другой стороны (страхователя), согласившись выплатить страхователю (или иным определенным в договоре лицам - выгодоприобретателям) компенсацию в том случае, если оговоренное неопределенное событие в будущем (страховой случай) окажет на него неблагоприятное влияние. В общем порядке Компания определяет факт наличия у нее значительного страхового риска путем сопоставления размера выплаченного вознаграждения с размером вознаграждения, которое бы подлежало выплате, если бы страховой случай не произошел. По договорам страхования также может передаваться финансовый риск.</p> <p>Инвестиционные договоры - это такие договоры, по которым передается значительный финансовый риск, но не передается значительный страховой риск. Финансовый риск - это риск возможного изменения в будущем одного или нескольких определенных показателей, таких как процентная ставка, цена финансового инструмента, цена на товар, курс обмена валют, индекс цен или ставок, кредитный рейтинг или кредитный индекс либо иная переменная, при условии, что в случае нефинансовой переменной данная переменная не относится конкретно к одной из сторон договора.</p> <p>Если договор был классифицирован как договор страхования, он остается договором страхования в течение оставшегося срока его действия, даже если в течение этого периода времени имеет место значительное снижение страхового риска, кроме случаев, когда все права и обязательства погашаются либо срок их действия истекает. Инвестиционные договоры, однако, могут быть признаны договорами страхования и соответствующим образом переклассифицированы после их заключения, если страховой риск становится значительным.</p> <p>Договоры страхования и инвестиционные договоры далее классифицируются в зависимости от наличия или отсутствия негарантированной возможности получения дополнительных выгод - на договоры с НВПДВ и договоры без НВПДВ. НВПДВ - это предусмотренное договором право на получение добавочных страховых выплат в качестве дополнения к гарантированным выплатам:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) которое, вероятнее всего, будет представлять собой значительную долю суммарных выплат по договору; 2) сумма или сроки получения которого определяются, согласно договору, по усмотрению страховщика; 3) которое согласно договору основано на: результатах определенного пакета договоров или определенного типа договоров; реализованном или нерезализованном инвестиционном доходе по определенному типу активов, принадлежащих страховщику; 4) прибыли или убытке компании, фонда или другой организации, выпустившей договор. <p>НВПДВ представляет собой предусмотренное договором право на получение держателем договора в качестве дополнения к гарантированным выплатам добавочных страховых выплат, размер которых основывается на доходности активов, удерживаемых в рамках портфеля НВПДВ, и при этом размер или сроки данных выплат определяются по усмотрению Компании. Компания определяет размер и сроки распределения данных излишков между страхователями по своему усмотрению.</p>
--	--	--	---

27	МСФО (IFRS) 4	<p>Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств</p>	<p>Отложенные аквизиционные расходы это капитализированная часть аквизиционных расходов, понесенных страховщиком при заключении (возобновлении) договоров страхования. Общество капитализирует только прямые аквизиционные расходы. Капитализация прямых аквизиционных расходов по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование, производится с учетом следующих требований: прямые расходы капитализируются, если они привели к заключению или возобновлению договоров страхования; величина оценки величины отложенных аквизиционных расходов должны обеспечивать эквивалентный учет доходов и расходов, признаваемых в бухгалтерском учете страховщика по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование.</p> <p>Отложенные аквизиционные расходы признаются на дату признания страховой премии по договору страхования (сострахования) или входящего перестрахования по договорам страхования жизни. Списание признанной суммы отложенных аквизиционных расходов производится в течение срока действия договора страхования, входящего перестрахования по договорам страхования жизни. Признание отложенных аквизиционных расходов прекращается на дату, когда соответствующие договоры страхования или перестрахования прекращены. При изменении условий договора страхования или входящего перестрахования, величина отложенных аквизиционных расходов должна быть пересмотрена. Отложенные аквизиционные доходы это доходы страховщика по договорам, переданным в перестрахование. К отложенным аквизиционным доходам Общества относятся доходы будущих периодов в виде перестраховочной комиссии, предусмотренной по договорам, переданным в перестрахование. Отложенные аквизиционные доходы признаются на дату признания премии по договору, переданному в перестрахования по договорам страхования жизни. Списание признанной суммы отложенных аквизиционных доходов производится в течение срока действия договора перестрахования по договорам страхования жизни.</p>
28	МСФО (IFRS) 4	<p>Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования</p>	<p>Дебиторская задолженность в отношении страхователей, агентов и перестраховщиков является финансовыми инструментами и включена в состав дебиторской задолженности по операциям страхования. Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования учитывается по методу начисления и представляет собой права требования, вытекающие непосредственно из условий заключенных страховых договоров. Первоначальная оценка дебиторской задолженности производится, исходя из суммы ожидаемых к получению денежных средств по договорам страхования и перестрахования. Дебиторская задолженность агентов и брокеров по страховым премиям представляет собой требования Общества на получение страховых премий по договорам, заключенным агентами или брокерами, выступающими от имени Общества, от данных партнеров. Дебиторская задолженность по операциям перестрахования возникает из текущих операций по расчетам с перестраховщиками и перестраховочными брокерами в связи с передаваемыми договорами перестрахования. Компания регулярно проверяет дебиторскую задолженность на наличие признаков обесценения. Дебиторская и кредиторская задолженность могут быть взаимозачтены, если существует законодательно установленное право произвести взаимозачет. Авансовые платежи учитываются на дату совершения платежа, но отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления услуг.</p>

29	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	Кредиторская задолженность в отношении страхователей, агентов и перестраховщиков является финансовыми инструментами и включена в состав кредиторской задолженности по операциям страхования, а не в состав страховых резервов. Кредиторскую задолженность по операциям страхования и перестрахования учитывается по методу начисления. Кредиторскую задолженность перед страхователями по оплате премии по договорам будущих периодов Общество показывает в суммах фактически полученных предоплат или же в суммах, фактически причитающихся к уплате Обществом при наступлении срока платежа (расчета), если речь идет о страховых выплатах, возврате премии. Дебиторская и кредиторская задолженность могут быть взаимозачтены, если существует законодательно установленное право произвести взаимозачет.
30	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни признаются в тот момент, когда заключаются договоры и начисляются страховые премии. Размер обязательства определяется методом наилучшей оценки, используя метод незаработанной премии, либо сумму дисконтированной стоимости ожидаемых будущих выгод, расходов на урегулирование убытков и на администрирование полисов, за вычетом дисконтированной стоимости ожидаемых премий. Кроме того, в состав обязательств по договорам страхования жизни входит резерв под неурегулированные убытки, который включает в себя оценку размера возникших убытков, которые еще не были предъявлены Компании, а также оценку будущих расходов на урегулирование. Резерв заявленных убытков формируется компанией для обеспечения выполнения обязательств, включая расходы по урегулированию убытков, по договорам страхования, не исполненным или исполненным не полностью на отчетную дату, возникшим в связи со страховыми случаями, которые имели место в отчетном или предшествующих ему периодах и о факте наступления которых в установленном законом или договором страхования порядке заявлено компании или известно компании. Резерв произошедших, но незаявленных убытков предназначен для обеспечения выполнения компанией своих обязательств, включая расходы по урегулированию убытков, по договорам страхования, возникшим в связи с происшедшими страховыми случаями в течение отчетного периода, о факте наступления которых компанией не было заявлено в установленном законом или договором страхования порядке на отчетную дату. Корректировки обязательств на каждую отчетную дату отражаются по статье "Изменение резервов и обязательств" подраздела "Страхование жизни" отчета о финансовых результатах. Признание обязательств прекращается, если срок действия договора истекает, оно погашается, либо аннулируется. Все договоры страхования классифицированы как страховые. Часть договоров содержит НВПДВ, часть нет, в зависимости от условий участия Страхователя в инвестиционном доходе Страховщика. Договоры линии бизнеса Инвестиционное страхование жизни содержат производный финансовый инструмент, который не отделяется от основного договора страхования при оценке.

31	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни признаются в тот момент, когда заключаются договоры и начисляются страховые премии. Размер обязательства определяется методом наилучшей оценки, используя метод незаработанной премии. Резерв незаработанной премии формируется компанией для гарантирования исполнения принятых обязательств по договорам, не закончившим свое действие в отчетном периоде, и представляет собой страховую премию, начисленную по договорам, действовавшим в отчетном периоде, и относящуюся к периоду действия договора, выходящему за пределы отчетного периода. Также Компания формирует резерв неистекшего риска, если проверка на адекватность покажет недостаточность сформированного резерва незаработанной премии. Резерв заявленных убытков формируется компанией для обеспечения выполнения обязательств по договорам страхования, не исполненным или исполненным не полностью на отчетную дату, возникшим в связи со страховыми случаями, которые имели место в отчетном или предшествующих ему периодах и о факте наступления которых в установленном законом или договором страхования порядке заявлено Компании. Резерв произошедших, но незаявленных убытков предназначен для обеспечения выполнения Компанией своих обязательств по договорам страхования, возникшим в связи с произошедшими страховыми случаями в течение отчетного периода, о факте наступления которых компании не было заявлено в установленном законом или договором страхования порядке на отчетную дату. Дополнительно Компания формирует резерв прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков. Корректировки обязательств на каждую отчетную дату отражаются по статьям "Изменение резерва незаработанной премии" и "Изменение резервов убытков" подраздела "Страхование иное, чем страхование жизни" отчета о финансовых результатах. Признание обязательств прекращается, если срок действия договора истекает, оно погашается, либо аннулируется. Все договоры страхования классифицированы как страховые.
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств, классификации, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	Инвестиционные договоры классифицируются по категориям договоров с НВПДВ и договоров без НВПДВ. Компания выпускает только инвестиционные договоры с НВПДВ, поэтому все инвестиционные договоры учитываются в рамках МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования". Обязательства по инвестиционным договорам без НВПДВ признаются в тот момент, когда заключаются договоры и начисляются премии. Эти обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой цену сделки за вычетом затрат по сделке, непосредственно связанных с выпуском договора. После первоначального признания обязательства по инвестиционным договорам без НВПДВ оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Признание обязательства прекращается, если срок действия договора истекает, он погашается либо аннулируется. Справедливая стоимость договора, который может быть аннулирован страхователем, не может быть меньше суммы, возвращаемой страхователю в случае его расторжения.
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием.	Перестраховочные активы включают суммы к возмещению от компаний-перестраховщиков по переданным страховым обязательствам. Оценка возмещений производится в соответствии с условиями договоров перестрахования с использованием методов, соответствующих методам оценки обязательств по договорам страхования. Суммы, возмещаемые по договорам перестрахования, оцениваются на наличие признаков обесценения на каждую отчетную дату. Подобные активы обесцениваются в результате события, произошедшего после первоначального признания активов и свидетельствующего о том, что Компания может не получить всю причитающуюся ей сумму, при условии, что указанное событие имеет влияние на размер возмещения, которое Компания должна получить от перестраховщика, и его можно оценить с достаточной степенью надежности. Только права требования по договорам, по условиям которых в перестрахование передается значительный страховой риск, отражаются в составе перестраховочных

			активов. Права требования по договорам, по условиям которых в перестрахование не передается значительный страховой риск, отражаются в составе финансовых инструментов.
34	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	<p>Страховые премии, брутто включают премии по договорам страхования, заключенным в течение года, и учитываются как начисленные в текущем отчетном периоде независимо от того, относятся ли они полностью к текущему или частично к будущим периодам. Премии отражаются до вычета комиссий, уплачиваемых посредникам, и за вычетом налогов и прочих отчислений. Заработанная часть полученных премий признается доходом. Доход от премий начисляется с момента принятия риска на протяжении периода ответственности, пропорционально в течение срока действия договора страхования. При первоначальном признании по краткосрочным договорам страхования иного, чем страхование жизни премия признается в следующем порядке: на дату перехода страхового риска от страхователя к страховщику страховая премия признается с даты начала несения ответственности по договору в сумме страховой премии, предусмотренной по договору, если договор содержит один риск, или несколько рисков, по которым начало несения ответственности совпадает; в случае если дата начала несения ответственности Общества по договору более ранняя, чем дата заключения договора, то страховая премия признается на дату заключения договора в сумме страховой премии, предусмотренной по договору. Доход от страховых премий (взносов) по долгосрочным договорам страхования иного, чем страхование жизни отражается ежегодно в размере подлежащих уплате страховых премий (взносов) в соответствии с графиком платежей в конкретном страховом году на начало каждого страхового года, за исключением случаев, когда страховая премия получена одновременно (кредитный риск, связанный с неполучением части страховой премии, отсутствует). По договорам страхования жизни, не предусматривающим периодическую оплату премий (взносов), доход от страховых премий (взносов) признается одновременно в порядке, установленном для краткосрочных договоров страхования, иного чем страхование жизни. В случае если договором страхования жизни предусмотрена периодическая оплата премии, то признание дохода от страховых премий производится по графику оплаты взносов, предусмотренному договором страхования и в том размере, который указан в договоре страхования. Премии по инвестиционным договорам с НВПДВ учитываются аналогично страховым премиям (взносам) по договорам страхования жизни. Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, признаются расходом в соответствии с характером предоставленного перестрахования на протяжении периода ответственности пропорциональным методом. Премии по договорам, переданным в перестрахование, не признанные в составе расходов, отражаются в составе авансовых платежей.</p>
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах	<p>Выплатами по страхованию жизни признаются: выплаты по договорам страхования; расходы на урегулирование убытков; выплаты по инвестиционным договорам с НВПДВ.</p> <p>Состоявшимися убытками по страхованию иному, чем страхование жизни, признаются: выплаты по договорам страхования; расходы на урегулирование убытков; результат изменения резервов убытков, а также результат изменения доли перестраховщиков в указанных резервах и оценках.</p> <p>Доходами, уменьшающими выплаты по страховой деятельности, произведенные в отчетном периоде, являются следующие: доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования; доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков; доля перестраховщиков в выплатах по инвестиционным договорам с негарантированной возможностью дополнительных выгод.</p> <p>В состав выплат по договорам страхования включаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - суммы выплаченного страхового возмещения по договорам страхования в связи с наступлением страхового случая;

			<ul style="list-style-type: none"> - суммы страховых выплат страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их наследникам), осуществленных на основании решения суда за исключением дополнительно взысканных судом со страховщика сумм судебных издержек, компенсации морального вреда, расходов на госпошлину и других; - суммы страховых выплат страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их наследникам), осуществленных на конец отчетного периода по решению суда в безакцептном порядке на основании исполнительного листа, при невозможности идентифицировать договор страхования и страховой случай; - суммы, удерживаемые из страхового возмещения или из страховых сумм в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса; - суммы дополнительных выплат (страховых бонусов) по договорам страхования жизни, предусматривающим участие в инвестиционном доходе страховщика; - выкупные суммы, выплаченные по договорам страхования жизни, в связи с досрочным расторжением договоров страхования жизни; - суммы, удержанных налогов со страховых выплат в установленных законодательством РФ случаях. <p>Выплаты по договорам страхования признаются в бухгалтерском учете на дату фактической оплаты страховых возмещений. По договорам комбинированного страхования, содержащего в себе риски, относящиеся к страхованию жизни и риски, относящиеся к страхованию иному, чем страхование жизни, выплата признается отдельно по каждому из указанных рисков. Доля перестраховщиков в страховых выплатах признается в бухгалтерском учете на дату признания выплаты по договору страхования, риски по которому были переданы перестраховщику.</p> <p>Доля перестраховщиков в страховых выплатах по договорам непропорционального перестрахования признается на дату направления страховщиком перестраховщику бордеро убытков. Если бордеро убытков не оформлены, начисление доли перестраховщика производится расчетным путем на основании условий договора перестрахования. Доля перестраховщиков в страховых выплатах по договорам факультативного перестрахования и пропорционального облигаторного перестрахования признается в бухгалтерском учете на дату признания выплаты по договору страхования или договору, принятому в перестрахование, риски по которому были переданы перестраховщику в размере, определяемом условиями договоров перестрахования. Доля перестраховщиков в страховых выплатах по договорам непропорционального облигаторного перестрахования признается на дату направления страховщиком перестраховщику бордеро убытков в соответствующем этим документам размере, если эти документы направлены страховщиком перестраховщику и перестраховщиком приняты их условия до окончания отчетного периода. Если бордеро убытков не оформлены или их условия не приняты перестраховщиком, то начисление доли перестраховщика в страховых выплатах определяется расчетным путем на основании условий договора перестрахования и отражается на отчетную дату. Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков признается на дату признания соответствующего расхода в бухгалтерском учете страховщика в размере, предусмотренном условиями договора перестрахования. Если условия договора не позволяют определить долю перестраховщиков достоверно, то доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков может быть оценена актуарными методами либо не начислена до оформления бордеро премий или бордеро убытков.</p>
--	--	--	--

36	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	<p>Аквизиционные расходы это расходы страховщика, связанные с привлечением новых страхователей и удержанием старых, а также с заключением новых договоров страхования и продлением действующих. Аквизиционные расходы подразделяются на прямые и косвенные расходы. Прямые аквизиционные расходы это расходы, связанные с заключением конкретного договора страхования, входящего перестрахования. Косвенные расходы это расходы, которые направлены на заключение и возобновление договоров страхования (перестрахования), при этом их сложно отнести к конкретным договорам страхования. Аквизиционные доходы это доходы страховщика, подлежащие к получению от перестраховщика по договорам, переданным в перестрахование.</p> <p>К прямым аквизиционным расходам по договорам страхования в Компании относится вознаграждение за заключение договоров страхования страховым агентам, вознаграждение страховым брокерам. Условиями признания прямых аквизиционных расходов является: наличие договорных отношений с страховыми агентами и брокерами; сумма вознаграждения может быть надежно оценена.</p> <p>К косвенным аквизиционным расходам по договорам страхования в Компании относятся: расходы на проведение предстраховой экспертизы; расходы на проведение освидетельствования физических лиц перед заключением договоров личного страхования; расходы на приобретение бланков строгой отчетности; расходы на оплату труда сотрудников, занятых в страховой деятельности; отчисления по внебюджетные фонды в отношении сотрудников, заключающих договоры страхования и занятых в страховой деятельности; операционные расходы по обработке договоров страхования (ввод договоров в базы учета, оформление сопроводительных документов, курьерская доставка и аналогичные расходы); расходы по инкассации страховых взносов; вознаграждения юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме учтенного в прямых аквизиционных расходах вознаграждения за заключение договоров страхования); рекламные расходы; услуги андеррайтеров. Если косвенные расходы можно отнести на конкретный заключенный договор страхования или группу договоров страхования, тогда они отражаются в разрезе договоров страхования и линий бизнеса. Прямые аквизиционные расходы признаются по дате признания страховой премии по договорам страхования.</p> <p>По долгосрочным договорам страхования расходы по вознаграждению агентам и брокерам признаются пропорционально страховой премии, признанной в бухгалтерском учете по соответствующему долгосрочному договору страхования за соответствующий период. В случае если изменение условий договоров страхования влечет за собой изменение аквизиционных расходов, доходы и расходы по изменению прямых аквизиционных расходов признаются на дату отражения в бухгалтерском учете соответствующих изменений договоров страхования. Изменение аквизиционных расходов по договорам страхования в связи с ошибочными начислениями признается в бухгалтерском учете в отчетном периоде, в котором имела место ошибка, на дату обнаружения ошибки. Изменение косвенных расходов не производится.</p> <p>К аквизиционным доходам по договорам, переданным в перестрахование, признаются доходы Общества в виде перестраховочной комиссии, подлежащей получению страховщиком от перестраховщика. Доходы в виде перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование, признаются на дату признания страховой премии по договору, переданному в перестрахование. В случае, если изменение условий договоров перестрахования влечет за собой изменение аквизиционных доходов, то доходы и расходы, связанные с изменением аквизиционных доходов, признаются в бухгалтерском учете на дату отражения соответствующих изменений по договорам перестрахования. Изменение аквизиционных доходов по договорам перестрахования в связи с ошибочными начислениями признается в бухгалтерском учете в отчетном периоде, в котором имела место ошибка, на дату обнаружения ошибки.</p>
----	---------------	---	---

37	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	Доход по суброгации и регрессным требованиям представляет собой сумму компенсации, подлежащую получению страховщиком от лиц, виновных в наступлении страховых случаев, а также от страховщиков, застраховавших ответственность таких лиц. Датой признания дохода по суброгации и регрессным требованиям является дата, когда у страховщика возникло право на получение данного дохода, при этом должна учитываться вероятность получения дохода в соответствии с МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования". Документом, предоставляющим страховщику право на получение соответствующего дохода, может являться вынесенное судебное решение о компенсации страховщику понесенных расходов, мировое соглашение с виновником страхового случая или иные документы. Доля перестраховщиков в доходе по суброгации и регрессным требованиям представляет собой часть дохода по суброгации и регрессным требованиям, подлежащую уплате перестраховщику, в случае, если условиями договора перестрахования предусмотрено участие перестраховщика в таком доходе. Доля перестраховщиков в доходе по суброгации и регрессным требованиям признается на дату признания соответствующего дохода в бухгалтерском учете страховщика в размере, предусмотренном условиями договора перестрахования.
38	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)	Не применимо
39	МСФО (IFRS) 15	Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	Не применимо
40	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	<p>Оценка обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ и доли перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам с НВПДВ осуществляется по состоянию на отчетную дату в порядке, аналогичном порядку оценки обязательств и доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни. В бухгалтерском учете страховщик в полном объеме отражает страховые резервы (обязательства) и доли перестраховщиков в страховых резервах (обязательствах), оценка которых проводилась в соответствии с регуляторными требованиями. В соответствии с регуляторными требованиями страховщик также формирует страховые резервы для осуществления будущих страховых выплат на случай образования отрицательного финансового результата от проведения страховых операций в результате действия факторов, не зависящих от страховщика, или в случае превышения коэффициента состоявшихся убытков над средним значением указанного финансового результата. Примерами подобных резервов служат резервы катастроф, резервы колебания убыточности, стабилизационные резервы. Одновременно страховщик признает корректировку сформированного в соответствии с регуляторными требованиями обязательства по возможным будущим претензиям на соответствующих активных счетах корректировок в оценке, эквивалентной оценке резервов, начисленных в бухгалтерском учете в соответствии с регуляторными требованиями. В случае если оценка страховых резервов проводилась в соответствии с принципами наилучшей оценки, отражение страховых резервов, обязательств и доли перестраховщиков в страховых резервах, рассчитанных и подлежащих признанию в соответствии с учетной политикой, производится в качестве положительных и отрицательных разниц между оценкой, произведенной в соответствии с регуляторными требованиями, и оценкой, произведенной в соответствии с принципами наилучшей оценки. Разницы отражаются на соответствующих счетах корректировок до наилучшей оценки.</p> <p>РНП, а также доля перестраховщиков в РНП, рассчитанные в соответствии с требованиями учетной политикой, отражаются в бухгалтерском учете путем начисления отрицательных и положительных разниц между РНП и долей перестраховщиков в РНП, рассчитанных в соответствии с регуляторными требованиями, и РНП и долей перестраховщиков в РНП, рассчитанных в соответствии с требованиями учетной политикой. Разницы отражаются на соответствующих счетах корректировок РНП. На конец каждого отчетного периода страховые резервы и доли перестраховщиков в страховых резервах отражаются</p>

			в следующем порядке: списываются страховые резервы и доли перестраховщиков в страховых резервах на конец предыдущего отчетного периода, начисляются страховые резервы и доли перестраховщиков в страховых резервах, рассчитанные на конец текущего отчетного периода. При отражении обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ и доли перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам с НВПДВ математический резерв, резерв расходов на обслуживание страховых обязательств, выравнивающий резерв, а также соответствующие им доли перестраховщиков, сформированные в соответствии с регуляторными требованиями, подлежат корректировке в бухгалтерском учете на соответствующих активных счетах корректировок обязательств и пассивных счетах корректировок активов, сформированных в соответствии с регуляторными требованиями, в оценке, эквивалентной оценке страховых резервов и доли перестраховщиков, начисленных в бухгалтерском учете в соответствии с регуляторными требованиями. Порядок отражения обязательств и доли перестраховщиков в обязательствах аналогичен.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
41	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество учитывается по справедливой стоимости. Переоценка инвестиционной собственности осуществляется на каждую отчетную дату и признается в отчете о финансовых результатах как доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом.
42	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	Инвестиционное имущество - это не используемая в основной деятельности Компании недвижимость, удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала. Если Компания начинает использовать инвестиционную собственность в основной деятельности, то эта собственность переводится в соответствующую категорию основных средств по ее текущей стоимости на дату реклассификации и учитывается в общем порядке, предусмотренном для такой категории.
43	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 местонахождения, что и оцениваемый объект	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 местонахождения, что и оцениваемый объект.

Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
44	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.
45	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом - с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется.
46	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом: Здания - от 40 до 50 лет; Офисное и компьютерное оборудование - 5 лет.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
47	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальные активы Компании имеют конечный срок полезного использования и включают, в основном, капитализированное программное обеспечение со сроком полезного использования 5 лет. Нематериальные активы амортизируются линейным методом в течение срока их полезного использования. Приобретенные лицензии на компьютерное программное обеспечение капитализируются в сумме затрат, понесенных на их приобретение и внедрение. В случае обесценения балансовая стоимость нематериальных активов списывается до наибольшей из ценности их использования и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.
48	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Нематериальные активы с определенным сроком полезного использования, приобретенные отдельно или в результате сделок по объединению бизнеса, отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования признаются по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.
49	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Тестирование нематериальных активов на обесценение производится Компанией по меньшей мере раз в год, а также во всех случаях, когда существуют признаки их возможного обесценения.
50	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Амортизация рассчитывается линейным методом и способствует равномерному признанию расхода на приобретение нематериального актива в течение срока его полезного использования. Срок полезного использования и метод амортизации пересматриваются в конце каждого отчетного года. Изменения применяются перспективно. Амортизационные отчисления рассчитываются на основе фактической стоимости актива или иной заменяющей ее величины за вычетом остаточной стоимости этого актива. Применительно к нематериальным активам, отличным от гудвила, амортизация начисляется с момента готовности этих активов к использованию и признается в составе прибыли или убытка за период линейным способом на протяжении соответствующих сроков их полезного использования, поскольку именно такой метод наиболее точно отражает особенности ожидаемого потребления будущих экономических выгод, заключенных в соответствующих активах. Сроки полезного использования нематериальных активов: торговые знаки и бренды - от 10 до 20 лет, клиентские базы - от 10 до 20 лет, лицензии - от 2 до 10 лет, программное обеспечение - от 3 до 10 лет, капитализированные затраты на разработку - от 5 до 7 лет.

51	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Учет затрат на создание нематериальных активов осуществляется в соответствии с МСФО 38 и Положением 492-П.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
52	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.	Расходы на заработную плату, взносы в Государственный пенсионный фонд и Фонд социального страхования Российской Федерации, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные листы, пенсии, премии и неденежные льготы начисляются в году, когда соответствующие работы были выполнены сотрудниками Компании.
53	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	У Компании отсутствуют пенсионные планы с установленными выплатами.
54	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
55	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применимо
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
56	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	В отчетном году и за сравнительные периоды долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не было.
57	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Компании возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.
58	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	Обязательство по аренде признается на сумму приведенной стоимости обязательных арендных платежей по договору аренды. Последующий учет обязательств по аренде осуществляется по амортизированной стоимости. Прекращение признания обязательств по аренде отражается при завершении или расторжении договора аренды с учетом списания активов, ранее признанных в форме права пользования.
58.1	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Для договоров аренды, заключенных на срок менее одного года, а также для договоров аренды объектов с низкой стоимостью используется освобождение, и признаются равномерные расходы по аренде в соответствии с договором вместо амортизации и процентных расходов. Для договоров, по которым предусмотрено такое освобождение, актив в форме права пользования и обязательство по аренде не признаются.
59	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность начисляется, если контрагент выполнил свои контрактные обязательства, и отражается по амортизированной стоимости.

60	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Руководство Компании считает, что доли в уставном капитале удовлетворяют условиям для отражения инструментов, подлежащих выкупу, в составе капитала и, таким образом, уставный капитал отражен в составе капитала.
61	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и уставом Компании, участники Компании не вправе выйти из состава участников путем продажи своей доли Компании.
62	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Формирование резервного капитала не предусмотрено учредительными документами.
63	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату. Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.
64	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Выплаты участникам отражаются как ассигнование нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они были объявлены. Распределения участникам осуществляются Компанией на основе данных финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
1	2	3	4
3	Денежные средства на расчетных счетах	142 922	237 873
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	1 988 268	1 207 114
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	2 572
7	Итого	2 131 190	1 447 559

- 5.1.1 В состав статьи включены краткосрочные депозиты с НКО НКЦ (АО) на общую сумму 1 988 268 тысяч рублей, размещенные сроком на 1 рабочий день (на 31 декабря 2019 года: 1 207 114 тысяч рублей).
- 5.1.2 По состоянию на 31 декабря 2020 года у страховщика были остатки денежных средств в 1 кредитной организации (31 декабря 2019 года: 1 кредитная организация) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 75 процентов от величины денежных средств и их эквивалентов. Совокупная сумма этих остатков составляла 1 988 268 тысячи рублей (31 декабря 2019 года: 1 207 114 тысяч рублей), или 93 процента от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2019 года: 83 процента).
- 5.1.3 Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в таблице 62.9 примечания 62.

Сверка сумм, содержащихся в отчете о потоках денежных средств, с аналогичными статьями, представленными в бухгалтерском балансе

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	2 131 190	1 447 559
3	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	2 131 190	1 447 559

Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2020 года

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	11 896 300	-	11 896 300	-	11 896 300
3	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
6	Итого	11 896 300	-	11 896 300	-	11 896 300

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2019 года

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	21 459 085	-	21 459 085	-	21 459 085
3	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
6	Итого	21 459 085	-	21 459 085	-	21 459 085

- 6.1.1 По состоянию на 31 декабря 2020 года у страховщика были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 5 кредитных организациях (на 31 декабря 2019 года: 5 кредитных организациях) с общей суммой средств, превышающей 75 процентов от величины депозитов и прочих размещенных средств. Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 9 899 763 тысячи рублей (на 31 декабря 2019 года: 16 509 116 тысяч рублей), или 83,2 процента от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31 декабря 2019 года: 76,9 процента).
- 6.1.2 Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблицах 62.9 и 62.10 примечания 62.

Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты	4,25%-7%	0,148 – 1 год	4,95%-9,5%	0,025 – 1,39 лет

Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	12 387 379	22 233 869
3	Производные финансовые инструменты	247 959	214 981
6	Итого	12 635 338	22 448 850

7.1.1 Состав строки 1 настоящей таблицы раскрывается в таблице 7.2.

7.1.2 Состав строки 3 настоящей таблицы раскрывается в примечании 65.

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	2 142 506	1 991 919
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	212 517	139 745
3	некредитных финансовых организаций	134 756	42 329
4	нефинансовых организаций	1 795 233	1 809 845
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	10 244 873	20 241 950
6	Правительства Российской Федерации	4 237 138	11 418 457
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	68 894	211 323
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	5 186 933	6 111 202
10	некредитных финансовых организаций	635 597	1 437 124
11	нефинансовых организаций	116 311	1 063 844
12	Итого	12 387 379	22 233 869

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2020 года

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	19 890 697	-	19 890 697	-	19 890 697
6	Правительства Российской Федерации	924 394	-	924 394	-	924 394
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	7 962 268	-	7 962 268	-	7 962 268
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	8 205 475	-	8 205 475	-	8 205 475
10	некредитных финансовых организаций	41 335	-	41 335	-	41 335
11	нефинансовых организаций	2 757 225	-	2 757 225	-	2 757 225
13	Итого	19 890 697	-	19 890 697	-	19 890 697

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2019 года

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	15 714 753	-	15 714 753	-	15 714 753
6	Правительства Российской Федерации	2 273 661	-	2 273 661	-	2 273 661
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	3 991 294	-	3 991 294	-	3 991 294
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	6 367 004	-	6 367 004	-	6 367 004
10	некредитных финансовых организаций	615 259	-	615 259	-	615 259
11	нефинансовых организаций	2 467 535	-	2 467 535	-	2 467 535
13	Итого	15 714 753	-	15 714 753	-	15 714 753

Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения на 31 декабря 2020 года

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	15 733 356	-	15 733 356	-	15 733 356
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	8 526 893	-	8 526 893	-	8 526 893
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	5 006 417	-	5 006 417	-	5 006 417
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	12 903 765	-	12 903 765	-	12 903 765
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	8 641 324	-	8 641 324	-	8 641 324
7	Итого	50 811 755	-	50 811 755	-	50 811 755

Финансовые активы, удерживаемые до погашения на 31 декабря 2019 года

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	15 833 928	-	15 833 928	-	15 833 928
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 689 318	-	1 689 318	-	1 689 318
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	7 102 120	-	7 102 120	-	7 102 120
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	16 971 206	-	16 971 206	-	16 971 206
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	8 885 417	-	8 885 417	-	8 885 417
7	Итого	50 481 989	-	50 481 989	-	50 481 989

Примечание 10. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по страхованию жизни	351 107	328 059
2	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	426 749	525 756
3	Итого	777 856	853 815

10.1.1 Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) приведен в таблице 62.17 примечания 62 в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

Дебиторская задолженность по страхованию жизни

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	295 624	281 233
11	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	55 483	46 826
15	Итого	351 107	328 059

10.2.1 Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни раскрывается в таблицах 62.9 примечания 62 в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

10.2.2 По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года существенная концентрация дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни отсутствовала.

10.2.3 Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в примечании 66 в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	354 189	410 764
5	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	54	54
8	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	72 560	114 992
12	Резерв под обесценение	(54)	(54)
13	Итого	426 749	525 756

10.3.1 Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 25.6 примечания 25.

10.3.2 Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иному, чем страхование жизни, раскрывается в таблицах 62.9 примечания 62 в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

10.3.3 По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года существенная концентрация дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по страхованию иному, чем страхование жизни, отсутствовала.

10.3.4 Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иному, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в примечании 66 в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

Примечание 12. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2020 года

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	236 090	-	236 090	-	236 090
11	Прочее	116 123	50 403	166 526	(50 403)	116 123
12	Итого	352 213	50 403	402 616	(50 403)	352 213

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2019 года

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
3	Займы выданные	21 719	-	21 719	-	21 719
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	583 776	-	583 776	-	583 776
11	Прочее	167 081	30 079	197 160	(30 079)	167 081
12	Итого	772 576	30 079	802 655	(30 079)	772 576

12.1.1 Информация об оценочной справедливой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности раскрывается в примечании 66.

Примечание 13. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые

Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по видам договоров

Таблица 13.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	86 176 455	(1 265)	86 175 190	103 895 029	(2 879)	103 892 150
2	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	6 629 882	(269)	6 629 613	7 153 831	(439)	7 153 392
3	Итого	92 806 337	(1 534)	92 804 803	111 048 860	(3 318)	111 045 542

Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по видам резервов

Таблица 13.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Математический резерв	78 897 706	(1 534)	78 896 172	97 934 855	(3 318)	97 931 537
3	Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	387 777	-	387 777	316 324	-	316 324
4	Резерв выплат	6 992 632	-	6 992 632	5 346 965	-	5 346 965
5	Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов).	6 490 392	-	6 490 392	7 373 929	-	7 373 929
6	Выравнивающий резерв	37 830	-	37 830	76 787	-	76 787
9	Итого	92 806 337	(1 534)	92 804 803	111 048 860	(3 318)	111 045 542

- 13.2.1 Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, раскрывается в таблице 62.9 примечания 62.
- 13.2.2 Анализ резервов по договорам страхования жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), раскрывается в таблице 62.17 примечания 62.
- 13.2.3 Анализ доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), раскрывается в таблице 62.17 примечания 62.

Движение математического резерва и доли перестраховщиков в математическом резерве

Таблица 13.3

Номер строки	Наименование показателя	2020 год			2019 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	97 934 855	(3 318)	97 931 537	109 388 626	(839)	109 387 787
2	Изменение резерва за счет премий	17 017 018	(12 458)	17 004 560	14 905 025	(25 531)	14 879 494
3	Изменение резерва за счет произведенных выплат	(36 054 167)	14 242	(36 039 925)	(26 358 796)	23 052	(26 335 744)
6	На конец отчетного периода	78 897 706	(1 534)	78 896 172	97 934 855	(3 318)	97 931 537

Движение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств и доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств

Таблица 13.5

Номер строки	Наименование показателя	2020 год			2019 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	316 324	-	316 324	370 806	-	370 806
2	Изменение резерва путем формирования по новым договорам	109 572	-	109 572	82 226	-	82 226
3	Изменение резерва за счет договоров, прекративших свое действие	(88 565)	-	(88 565)	(154 035)	-	(154 035)
4	Изменение резерва за счет изменения актуарных предположений	50 446	-	50 446	17 327	-	17 327
6	На конец отчетного периода	387 777	-	387 777	316 324	-	316 324

Движение резерва выплат и доли перестраховщиков в резерве выплат

Таблица 13.6

Номер строки	Наименование показателя	2020 год			2019 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	5 346 965	-	5 346 965	2 381 676	-	2 381 676
2	Создание резерва выплат по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	40 473 284	(2 931)	40 470 353	30 535 872	(23 052)	30 512 820
3	Изменение резерва выплат по убыткам прошлых лет	(110 141)	(11 311)	(121 452)	(95 957)	-	(95 957)
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(38 717 476)	14 242	(38 703 234)	(27 474 626)	23 052	(27 451 574)
6	На конец отчетного периода	6 992 632	-	6 992 632	5 346 965	-	5 346 965

Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)

Таблица 13.7

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	4	5
1	На начало отчетного периода	7 373 929	3 503 634
2	Начисление дополнительных выплат по договорам	1 779 772	4 986 125
3	Выплаты, произведенные в отчетном периоде	(2 663 309)	(1 115 830)
6	На конец отчетного периода	6 490 392	7 373 929

Движение выравнивающего резерва и доли перестраховщиков в выравнивающем резерве

Таблица 13.8

Номер строки	Наименование показателя	2020 год			2019 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	76 787	-	76 787	83 716	-	83 716
2	Начисление резерва в отчетном периоде	2 943	-	2 943	14 158	-	14 158
3	Использование резерва в отчетном периоде	(41 900)	-	(41 900)	(21 087)	-	(21 087)
5	На конец отчетного периода	37 830	-	37 830	76 787	-	76 787

13.8.1 Выравнивающий резерв представляет собой оценку дополнительного обеспечения обязательств страховщика в случае дефицита страховых премий, возникшего в результате применения при расчете страховых резервов более консервативного базиса расчета, чем при расчете страховых премий.

**Примечание 15. Резервы и доля перестраховщиков в резервах
по страхованию иному, чем страхование жизни**

Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв незаработанной премии	2 855 380	(715)	2 854 665	3 100 560	(2 111)	3 098 449
2	Резервы убытков	215 954	-	215 954	257 277	-	257 277
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	7 593	-	7 593	15 561	-	15 561
7	Итого	3 078 927	(715)	3 078 212	3 373 398	(2 111)	3 371 287

- 15.1.1 По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки сформированные резервы были признаны адекватными, отложенные аквизиционные расходы не списывались, резерв неистекшего риска не создавался.
- 15.1.2 Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 в соответствии с МСФО (IFRS) 4.
- 15.1.3 Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 62.9 примечания 62 в соответствии с МСФО (IFRS) 4.
- 15.1.4 Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	2020 год			2019 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	3 100 560	(2 111)	3 098 449	2 955 153	(2 103)	2 953 050
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	2 798 559	(11 170)	2 787 389	3 189 957	(20 679)	3 169 278
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(3 043 739)	12 566	(3 031 173)	(3 044 550)	20 671	(3 023 878)
5	На конец отчетного периода	2 855 380	(715)	2 854 665	3 100 560	(2 111)	3 098 449

- 15.2.1 Для оценки резерва незаработанной премии по договорам с постоянной страховой суммой используется метод «pro rata temporis», по договорам с уменьшающейся страховой суммой используется модифицированный метод «pro rata temporis».

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Таблица 15.3

Номер строки	Наименование показателя	2020 год			2019 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	257 277	-	257 277	274 635	-	274 635
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	572 395	-	572 395	601 103	-	601 103
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(176 157)	(2 722)	(178 879)	(187 891)	(5 957)	(193 848)
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(437 561)	2 722	(434 839)	(430 570)	5 957	(424 613)
6	На конец отчетного периода	215 954	-	215 954	257 277	-	257 277

- 15.3.1 Для расчета РПНУ по подгруппам использовались метод Борнхьюттера-Фергюсона, метод цепной лестницы и метод независимых приращений. В качестве значения РПНУ по всем резервным подгруппам были выбраны результаты расчетов согласно методу независимых приращений, имеющему наименьшее стандартное отклонение по большинству резервных подгрупп. Метод расчета РПНУ для подгрупп Прочие банки НС и Прочие банки жизнь был изменен по сравнению с предыдущей датой оценивания, так как были накоплены данные по большему количеству кварталов развития, что позволило использовать метод независимых приращений без увеличения убыточности последних кварталов. Для всех подгрупп для расчёта РПНУ использовалось разное количество кварталов, которое выбиралось индивидуально для каждой подгруппы исходя из показателей убыточности. Для подгрупп Прочие банки Жизнь, Автосалоны жизнь, НС ЮЛ, Жизнь ЮЛ НС было выбрано 20 кварталов развития, так как существенных выплат на 21-ом и более кварталах развития не зафиксировано. Для подгруппы Сбербанк выбрано 14 кварталов развития, так как на предыдущих кварталах наблюдается более высокая убыточность на большем портфеле. Для подгруппы Прочие банки НС выбор 12 кварталов обусловлен более низкой убыточностью в предыдущих кварталах. Для подгруппы Автосалоны нс выбор 12 кварталов обусловлен более высокой убыточностью в предыдущих кварталах и на меньшем портфеле. Для подгруппы НС ФЛ выбор 12 кварталов обусловлен более высокой убыточностью в предыдущих кварталах и на меньшем портфеле. Для подгруппы Жизнь ФЛ Жизнь выбор 16 кварталов обусловлен более высокой убыточностью в предыдущих кварталах. Для подгруппы Жизнь ФЛ НС выбор 12 кварталов обусловлен более высокой убыточностью в предыдущих кварталах. Для подгруппы ДМС выбор 8 кварталов обусловлен более низкой убыточностью в предыдущих кварталах на низких объемах бизнеса (запуск ДМС). Резерв расходов на урегулирование убытков для целей оценки ожидаемых расходов на урегулирование определяется в проценте от резерва убытков: 6,4% для ДМС и 3% для НС. Достаточность данных предположений подтверждается данными по расходам на урегулирование убытков за последний календарный год. Доля перестраховщиков в РПНУ устанавливается равной нулю.
- 15.3.2 Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются актуарные предположения о показателях смертности и заболеваемости.

Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков

Таблица 15.4

Номер строки	Наименование показателя	2020 год			2019 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	15 561	-	15 561	8 239	-	8 239
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	13 911	-	13 911	44 171	-	44 171
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	(5 285)	-	(5 285)	(11 837)	-	(11 837)
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(16 594)	-	(16 594)	(25 012)	-	(25 012)
5	На конец отчетного периода	7 593	-	7 593	15 561	-	15 561

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Таблица 15.8

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря	31 декабря	31 декабря	31 декабря	31 декабря
		2015 года	2016 года	2017 года	2018 года	2019 года
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по непоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	415 661	396 232	384 043	282 874	251 664
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
3	2016 г.	356 081	-	-	-	-
4	2017 г.	408 239	295 093	-	-	-
5	2018 г.	430 448	339 292	227 210	-	-
6	2019 г.	442 225	362 254	269 764	174 590	-
7	2020 г.	445 873	368 114	281 448	197 879	151 488
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
9	2016 г.	440 756	396 232	-	-	-
10	2017 г.	436 774	366 705	384 043	-	-
11	2018 г.	436 410	361 261	292 269	282 874	-
12	2019 г.	451 899	385 578	313 210	263 936	251 664
13	2020 г.	455 168	381 602	302 745	243 358	221 813
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	(39 507)	14 630	81 298	39 516	29 851
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	(9.51%)	3.69%	21.17%	13.97%	11.86%

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Таблица 15.9

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2015 года	31 декабря 2016 года	31 декабря 2017 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2019 года
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по непоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	415 661	396 232	384 043	282 874	251 664
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу	-	-	-	-	-
3	2016 г.	354 932	-	-	-	-
4	2017 г.	407 090	288 519	-	-	-
5	2018 г.	429 300	317 992	197 618	-	-
6	2019 г.	441 076	340 954	239 681	168 945	-
7	2020 г.	444 725	346 813	251 364	191 839	149 079
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
9	2016 г.	439 608	396 232	-	-	-
10	2017 г.	435 625	360 131	384 043	-	-
11	2018 г.	435 262	339 960	262 676	282 874	-
12	2019 г.	450 750	364 277	283 126	258 292	251 664
13	2020 г.	454 020	360 301	272 661	237 319	219 642
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	(38 359)	35 931	111 382	45 555	32 022
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	(9.23%)	9.07%	29.0%	16.10%	12.72%

Примечание 18. Инвестиции в дочерние предприятия

Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года		Страна регистрации
		Балансовая стоимость	Доля собственности, %	Балансовая стоимость	Доля собственности, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	Общество с ограниченной ответственностью "К+"	501 390	99.99	594 110	99.99	643
2	Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "Мосжилипотека"	-	-	944 833	100	643
	Итого	501 390	-	1 538 943	-	-

18.1.1 24 декабря 2020 года было осуществлено погашение полной стоимости инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Мосжилипотека».

Примечание 20. Инвестиционное имущество

Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на начало отчетного периода	3 503 900	5 005 844
2	Поступление	-	810 860
5	Выбытие инвестиционного имущества	(653 200)	(2 102 079)
8	Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	(97 400)	(210 725)
10	Балансовая стоимость на конец отчетного периода	2 753 300	3 503 900

20.1.1 Страховщик не классифицировал операционную аренду как инвестиционное имущество. Оценка инвестиционного имущества производится 1 раз в год на конец отчетного года по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием методов оценки, основанных на получении стоимости объекта оценки путем сравнения оцениваемого объекта с объектами-аналогами (сравнительный подход), а также на доходном подходе (на построении дисконтированных денежных потоков) со учетом сравнительного подхода. Оценка справедливой стоимости инвестиционного имущества относится к уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Таблица 20.3

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Арендный доход	267 971	327 393
2	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход	(98 965)	(110 678)
3	Другие прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход	(24 235)	(27 103)
	Итого	144 771	189 612

20.3.1 По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года объекты инвестиционного имущества не были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по прочим заемным средствам.

Сверка полученных данных по оценке инвестиционного имущества и балансовой стоимости инвестиционного имущества

Таблица 20.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
1	2	3	4
1	Полученные данные по оценке	2 753 300	3 503 900
5	Справедливая стоимость, отраженная в бухгалтерском балансе	2 753 300	3 503 900

20.4.1 На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года объекты инвестиционного имущества были полностью завершены и находились в использовании. Для продолжения эксплуатации объектов инвестиционного имущества необходимо, чтобы эти объекты соответствовали требованиям законодательства Российской Федерации в области здравоохранения и охраны труда, а также охраны окружающей среды, подлежащим постоянной оценке со стороны предприятия и периодическим проверкам независимых органов надзора. Руководство считает, что законченные объекты инвестиционного имущества фонда отвечают всем применимым требованиям и на основании опыта прошлых лет можно предположить, что эти объекты будут утверждены к постоянному использованию.

Примечание 21. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Клиентская база	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 года	46 627	46 773	-	6 173	99 573
2	Накопленная амортизация	(13 229)	(10 989)	-	(4 763)	(28 981)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	33 398	35 784	-	1 410	70 592
4	Поступление	19 153	-	-	351	19 504
8	Амортизационные отчисления	(4 980)	(6 121)	-	(1 081)	(12 182)
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	47 571	29 663	-	680	77 914
14	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 года	65 780	46 773	-	6 524	119 077
15	Накопленная амортизация	(18 209)	(17 110)	-	(5 844)	(41 163)
16	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	47 571	29 663	-	680	77 914
17	Поступление	23 385	-	-	-	23 385
21	Амортизационные отчисления	(7 858)	(6 369)	-	(646)	(14 873)
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	63 098	23 294	-	34	86 426
27	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 года	89 165	46 773	-	6 524	142 462
28	Накопленная амортизация	(26 067)	(23 479)	-	(6 490)	(56 036)
29	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	63 098	23 294	-	34	86 426

21.1.1 По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года нематериальные активы с неопределенным сроком полезной службы отсутствуют.

Примечание 22. Основные средства

Основные средства

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 года	-	95 441	-	1 766	6 085	103 292
2	Накопленная амортизация	-	(55 920)	-	(765)	(2 684)	(59 369)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	-	39 521	-	1 001	3 401	43 923
4	Поступление	1 311 677	7 829	-	1 305	1	1 320 812
8	Выбытие	(196 237)	(1 295)	-	-	-	(197 532)
9	Амортизационные отчисления	(274 942)	(16 500)	-	(1 224)	(595)	(293 261)
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	840 498	29 555	-	1 082	2 807	873 942
15	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 года	1 115 440	101 975	-	3 071	6 086	1 226 572
16	Накопленная амортизация	(274 942)	(72 420)	-	(1 989)	(3 279)	(352 630)
17	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	840 498	29 555	-	1 082	2 807	873 942
18	Поступление	24 343	12 336	-	-	-	36 679
22	Выбытие	(134 736)	-	-	-	-	(134 736)
23	Амортизационные отчисления	(243 097)	(13 309)	-	(863)	(498)	(257 767)
28	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	487 008	28 582	-	219	2 309	518 118
29	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 года	1 005 047	114 311	-	3 071	6 086	1 128 515
30	Накопленная амортизация	(518 039)	(85 729)	-	(2 852)	(3 777)	(610 397)
31	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	487 008	28 582	-	219	2 309	518 118

22.1.1 Поступления зданий и транспортных средств в 2020 году включают поступления активов в форме права пользования на сумму 24 343 тыс. рублей (в 2019 году: 1 311 738 тыс. рублей). Анализ изменения балансовой стоимости активов в форме права пользования представлен в столбце «Земля, здания и сооружения». Информация по договорам аренды представлена в Примечании 57.1.

Примечание 23. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Отложенные аквизиционные расходы

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
1	2	3	4
2	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированными как страховые	1 539 052	2 392 994
3	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	1 903 571	2 184 479
4	Итого	3 442 623	4 577 473

- 23.1.1 Страховщик капитализирует прямые аквизиционные расходы в момент их признания.
- 23.1.2 Отложенные аквизиционные расходы амортизируются в течение срока действия договоров, с заключением которых эти расходы связаны.
- 23.1.3 Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 46.
- 23.1.4 Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию жизни, раскрывается в примечании 42.
- 23.1.5 Выверка изменений отложенных аквизиционных расходов, произошедших за отчетный период, представлена в таблицах 23.3 и 23.4.

Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как страховые

Таблица 23.3

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни, по договорам классифицированным как страховые, на начало отчетного периода	2 392 994	3 457 109
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	(853 943)	(1 064 115)
3	отложенные аквизиционные расходы за период	1 911 675	2 310 623
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(2 765 618)	(3 374 738)
7	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни, по договорам классифицированным как страховые, на конец отчетного периода	1 539 052	2 392 994

Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни

Таблица 23.4

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	2 184 479	2 064 528
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	(280 908)	119 951
3	отложенные аквизиционные расходы за период	1 457 033	1 919 636
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(1 737 941)	(1 799 685)
7	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	1 903 571	2 184 479

Примечание 24. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
1	2	3	4
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	3 904	11 266
6	Расчеты с персоналом	931	818
9	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	199 021	132 144
12	Прочее	37 539	29 604
13	Резерв под обесценение прочих активов	(36 712)	(12 260)
14	Итого	204 683	161 572

Примечание 25. Резервы под обесценение

Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности

Таблица 25.4

Номер строки	Наименование показателя	Займы выданные	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценным бумагами и брокерским операциям	Прочее	Итого
1	2	4	6	12	13
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	-	-	27 244	27 244
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	4 501	4 501
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	(1 666)	(1 666)
6	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	-	-	30 079	30 079
7	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	21 348	21 348
8	Средства, списанные как безнадежные	-	-	(1 024)	(1 024)
9	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 года	-	-	50 403	50 403

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Таблица 25.6

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Итого
1	2	4	7	11
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	-	164	164
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	(110)	(110)
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	-	54	54
6	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-
7	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 года	-	54	54

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 25.8

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
1	2	11	14	15
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	23 349	2 005	25 354
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(7 907)	-	(7 907)
3	Средства, списанные как безнадежные	(3 715)	(1 472)	(5 187)
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	11 727	533	12 260
6	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	25 856	-	25 856
7	Средства, списанные как безнадежные	(1 042)	(362)	(1 404)
8	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 года	36 541	171	36 712

Примечание 26. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
1	2	3	4
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	-	2 095
2	производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	-	2 095
6	Итого	-	2 095

26.1.1 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, включают финансовые обязательства, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании.

Примечание 27. Займы и прочие привлеченные средства

Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
1	2	3	4
4	Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	6 829	5 722
6	Обязательства по аренде	529 234	864 724
8	Итого	536 063	870 446

27.1.1 В примечании 66 представлена информация о справедливой стоимости займов и прочих привлеченных средств.

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 27.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
3	Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	8,59%	10 месяцев	8,59%	3-12 месяцев
5	Обязательства по аренде	8,77% - 9,57%	9-35 месяцев	8,77% - 9,57%	24-38 месяцев

Примечание 30. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	340 328	285 340
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	52 386	51 829
3	Итого	392 714	337 169

30.1.1 Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), представлен в таблице 62.16 примечания 62.

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни

Таблица 30.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
1	2	3	4
8	Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	294 640	278 207
9	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	45 688	7 133
11	Итого	340 328	285 340

30.2.1 Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в примечании 66.

30.2.2 Остатки кредиторской задолженности перед страхователями и застрахованными лицами, установленный договором срок погашения которой истек, составляют отсутствующий.

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
1	2	3	4
6	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	45 353	50 533
7	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7 033	1 296
9	Итого	52 386	51 829

30.3.1 Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в примечании 66.

30.3.2 Остатки кредиторской задолженности перед страхователями и застрахованными лицами, установленный договором срок погашения которой истек, составляют отсутствующий.

Примечание 34. Резервы – оценочные обязательства

Анализ изменений резервов – оценочных обязательств

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	-	17 807	-	17 807
2	Создание резервов	-	4 300	-	4 300
3	Использование резервов	-	(9 758)	-	(9 758)
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	-	12 349	-	12 349
7	Создание резервов	-	6 122	-	6 122
8	Использование резервов	-	(3 789)	-	(3 789)
9	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	-	14 682	-	14 682

Примечание 35. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
1	2	3	4
1	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	156 595	180 171
2	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	234	180
4	Расчеты с покупателями и клиентами	49 244	52 129
8	Расчеты с прочими кредиторами	1 034	23 013
9	Расчеты с персоналом	403 645	301 718
11	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	6 617	18 607
12	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	24 755	16 147
15	Расчеты по социальному страхованию	127 115	112 010
17	Прочие обязательства	79	2 092
18	Итого	769 318	706 067

Примечание 36. Капитал

36.1.1 По состоянию на 31 декабря 2020 года номинальный уставный капитал составлял 4 100 000 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 4 100 000 тысяч рублей) и был полностью зарегистрирован и полностью оплачен. Уставный капитал был сформирован за счет вклада единственного участника в российских рублях.

Примечание 37. Управление капиталом

Сравнение нормативного размера маржи платежеспособности с фактическим размером маржи платежеспособности, подсчитанным страховщиком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
1	2	3	4
1	Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	4 925 541	5 846 560
2	Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	9 248 287	8 195 475
3	Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	4 322 746	2 348 915
4	Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	87,76	40,18

- 37.1.1 В течение 2020 и 2019 годы страховщик соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню капитала.
- 37.1.2 Управление капиталом страховщика имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.
- 37.1.3 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к марже платежеспособности, установленным Указанием Банка России от 28 июля 2015 года № 3743-У "О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 сентября 2015 года № 38865 ("Вестник Банка России" от 18 сентября 2015 года № 79).
- 37.1.4 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации обязаны соблюдать требование о превышении величины чистых активов над величиной уставного капитала, (установленное Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 7, ст. 785; № 28, ст. 3261; 1999, № 1, ст. 2; 2002, № 12, ст. 1093; 2005, № 1, ст. 18; 2006, № 31, ст. 3437; № 52, ст. 5497; 2008, № 18, ст. 1941; № 52, ст. 6227; 2009, № 1, ст. 20; № 29, ст. 3642; № 31, ст. 3923; № 52, ст. 6428; 2010, № 31, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 13, ст. 21; № 29, ст. 4291; № 30, ст. 4576; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7347; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 30, ст. 4043; № 51, ст. 6699; 2014, № 19, ст. 2334; 2015, № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001).
- 37.1.5 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов, установленным Указанием Банка России от 22 февраля 2017 года № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 мая 2017 года № 46680 (далее - Указание Банка России № 4297-У).
- 37.1.6 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленным Указанием Банка России от 22 февраля 2017 года № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 мая 2017 года № 46648.
- 37.1.7 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны выполнять требование о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 1999, № 47, ст. 5622; 2002, № 12, ст. 1093; № 18, ст. 1721; 2003, № 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, № 30, ст. 3085; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, № 22, ст. 2563; № 46, ст. 5552; № 49, ст. 6048; 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011, № 30, ст. 4584; № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; № 52, ст. 6975; 2014, № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 10, ст. 1409; № 27, ст. 4001).
- 37.1.8 Контроль за выполнением указанных выше нормативных требований осуществляется на ежеквартальной основе с подготовкой форм отчетности, содержащих соответствующие расчеты и предоставляемых в Банк России.
- 37.1.9 По состоянию на 31 декабря 2020 года состав и структура активов, принимаемых Компанией для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора.
- 37.1.10 По состоянию на 31 декабря 2020 года порядок расчета страховых резервов Страховой организации соответствует правилам формирования страховых резервов, утвержденным органом страхового надзора, и расчет страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2019 года осуществлен в соответствии с положением Страховой организации о порядке формирования страховых резервов.
- 37.1.11 По состоянию на 31 декабря 2020 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Компании находится в пределах лимитов, установленных нормативными актами органа страхового надзора.
- 37.1.12 Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 480 000 тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2020 года составил 4 100 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года составлял 4 100 000 тысяч рублей).

Примечание 39. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	18 181 124	17 562 095
7	Итого	18 181 124	17 562 095

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 39.2

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(31 108)	(57 994)
7	Возврат премий, переданных в перестрахование	2 263	2 809
8	Итого	(28 845)	(55 185)

Примечание 40. Выплаты по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 40.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
2	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(32 072 372)	(22 617 489)
7	Выкупные суммы	(3 981 795)	(3 741 307)
9	Итого	(36 054 167)	(26 358 796)

Доля перестраховщиков в выплатах

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
2	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	14 242	23 052
4	Итого	14 242	23 052

Дополнительные выплаты (страховые бонусы)

Таблица 40.3

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Страховые бонусы	(2 663 309)	(1 115 830)
3	Итого	(2 663 309)	(1 115 830)

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	(11 840)	(29 798)
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	(618)	(859)
4	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	(9 115)	(24 005)
5	прочие прямые расходы	(2 107)	(4 934)
6	Косвенные расходы, в том числе:	(108 554)	(141 376)
7	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	(108 554)	(141 376)
9	Итого расходы по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	(120 394)	(171 174)
11	Итого нетто-расходы по урегулированию убытков	(120 394)	(171 174)

Примечание 41. Изменение резервов и обязательств по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование

Изменение резервов и обязательств

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
2	Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	18 242 523	4 679 598
4	Итого	18 242 523	4 679 598

41.1.1 Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии, раскрывается в таблице 41.3.

Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии

Таблица 41.3

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Изменение математического резерва	19 037 149	11 453 771
2	Изменение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств	(71 453)	54 482
3	Изменение резерва выплат	(1 645 667)	(2 965 289)
4	Изменение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)	883 537	(3 870 295)
5	Изменение выравнивающего резерва	38 957	6 929
6	Итого	18 242 523	4 679 598

41.3.1 Движение математического резерва раскрывается в таблице 13.3 примечания 13.

41.3.2 Движение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств раскрывается в таблице 13.5 примечания 13.

41.3.3 Движение резерва выплат раскрывается в таблице 13.6 примечания 13.

41.3.4 Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) раскрывается в таблице 13.7 примечания 13.

41.3.5 Движение выравнивающего резерва раскрывается в таблице 13.8 примечания 13.

Изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах по страхованию жизни

Таблица 41.4

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
2	Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(1 784)	2 479
4	Итого	(1 784)	2 479

41.4.1 Изменение доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии, раскрывается в таблице 41.6.

Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии

Таблица 41.6

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в математическом резерве	(1 784)	2 479
5	Итого	(1 784)	2 479

41.6.1 Движение доли перестраховщиков в математическом резерве раскрывается в таблице 13.3 примечания 13.

41.6.2 Движение доли перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным случаям раскрывается в таблице 13.6 примечания 13.

41.6.3 Движение доли перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям раскрывается в таблице 13.7 примечания 13.

Примечание 42. Расходы по ведению операций по страхованию, со страхованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование

Аквизиционные расходы

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	(1 911 675)	(2 310 623)
4	Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров	-	(11)
5	Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	(473)	(3 085)
6	Расходы на рекламу	(44 380)	(52 976)
7	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(1 965 484)	(2 218 693)
9	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(480 729)	(481 424)
10	Итого	(4 402 741)	(5 066 812)

42.1.1 Сумма капитализированных в отчетном периоде аквизиционных расходов раскрывается в примечании 23.

Перестраховочная комиссия по договорам перестрахования

Таблица 42.2

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Перестраховочная комиссия от перестраховщиков по договорам, классифицированным как страховые	3 646	10 024
3	Итого	3 646	10 024

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 42.3

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, связанных с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированными как страховые	(853 943)	(1 064 115)
5	Итого	(853 943)	(1 064 115)

42.3.1 Детализация изменения отложенных аквизиционных доходов и расходов представлена в примечании 23.

Примечание 43. Прочие доходы по страхованию жизни

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
3	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	243	754
7	Итого	243	754

Примечание 44. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	3 080 632	3 502 332
2	Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	-	979
3	Возврат премий	(282 073)	(313 354)
4	Итого	2 798 559	3 189 957

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 44.2

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	(11 335)	(20 924)
2	Возврат премий, переданных в перестрахование	165	245
3	Итого	(11 170)	(20 679)

Примечание 45. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 45.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	(437 561)	(429 742)
3	Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	-	(828)
4	Итого	(437 561)	(430 570)

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 45.2

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	(7 180)	(22 801)
4	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	(5 260)	(21 643)
5	прочие расходы	(1 920)	(1 158)
6	Косвенные расходы, в том числе:	(9 414)	(2 211)
7	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	(9 414)	(2 211)
9	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	(16 594)	(25 012)
11	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	(16 594)	(25 012)

Изменение резервов убытков

Таблица 45.3

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	41 323	17 358
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	7 968	(7 322)
4	Итого	49 291	10 036

45.3.1 Информация о движении резервов убытков представлена в примечании 15.

Примечание 46. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

Аквизиционные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	(1 457 033)	(1 919 636)
5	Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	(4 165)	(5 937)
6	Расходы на рекламу	(6 804)	(9 630)
7	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(302 842)	(403 412)
9	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(28 203)	(35 450)
10	Итого	(1 799 047)	(2 374 065)

46.1.1 Сумма капитализированных в отчетном периоде аквизиционных расходов раскрывается в примечании 23.

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	(280 908)	119 950
3	Итого	(280 908)	119 950

46.2.1 Состав изменения отложенных аквизиционных доходов и расходов раскрывается в примечании 23.

Примечание 48. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
7	Прочие доходы	-	111
8	Итого	-	111

Примечание 49. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	6 137 815	7 254 700
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	641 275	1 312 796
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	1 196 330	851 960
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	3 189 178	3 522 132
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 110 515	1 564 939
6	по займам выданным и прочим размещенным средствам	517	2 873
21	Итого	6 137 815	7 254 700

Примечание 50. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, за 2020 г.

Таблица 50.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	139 639	(61 692)	(1 933)	76 014
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	141 341	(163 809)	(1 933)	(24 401)
3	производные финансовые инструменты	(1 702)	102 117	-	100 415
11	Итого	139 639	(61 692)	(1 933)	76 014

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, за 2019 г.

Таблица 50.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	30 987	6 455 929	324	6 487 240
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	30 987	5 897 612	324	5 928 923
3	производные финансовые инструменты	-	558 317	-	558 317
11	Итого	30 987	6 455 929	324	6 487 240

Примечание 51. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 2020 г.

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	293 163	(940)	-	(1 009)	291 214
3	Итого	293 163	(940)	-	(1 009)	291 214

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 2019 г.

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	98 126	5 770	-	12 950	116 846
3	Итого	98 126	5 770	-	12 950	116 846

Примечание 52. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом

Таблица 52.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	267 971	327 393
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от изменения справедливой стоимости имущества	(97 400)	(210 725)
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от выбытия (реализации) имущества	9 597	79 712
6	Расходы на содержание имущества	(112 720)	(137 781)
8	Итого	67 448	58 599

Примечание 53. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Таблица 53.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	61 328	45 290
5	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	1 166	2 189
6	Прочие инвестиционные доходы (расходы)	(3 083)	6 447
7	Итого	59 411	53 926

Примечание 54. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 54.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(668 019)	(431 948)
2	Амортизация основных средств	(157 018)	(159 410)
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(14 880)	(12 182)
4	Расходы по операционной аренде	(12 024)	(6 885)
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(48 753)	(51 090)
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(49 090)	(58 965)
7	Расходы по страхованию	(652)	(683)
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	(104 476)	(75 195)
11	Представительские расходы	(2 968)	(6 537)
12	Транспортные расходы	(9 554)	(17 992)
13	Командировочные расходы	(19 152)	(47 981)
14	Штрафы, пени	(751)	(504)
15	Расходы на услуги банков	(16 644)	(17 783)
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(39 663)	(40 733)
17	Прочие административные расходы	(172 342)	(242 648)
18	Итого	(1 315 986)	(1 170 536)

54.1.1 Расходы на содержание персонала за 2020 год включают, в том числе расходы по выплате выходных пособий в размере 8 689 тысяч рублей (за 2019 год: 8 903 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 127 315 тысяч рублей (за 2019 год: 74 681 тысяч рублей).

Примечание 55. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 55.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
2	По обязательствам по аренде	(65 136)	(91 282)
4	По займам и прочим привлеченным средствам	(3 502)	(23 185)
9	Итого	(68 638)	(114 467)

Примечание 57. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
2	Комиссионные и аналогичные доходы	1 907	7 203
4	Доходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	-	114
5	Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества	27 809	32 658
6	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	-	3 406
7	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	37 605	421
8	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	-	5 458
9	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	12 744	-
11	Прочие доходы	13 926	41 617
12	Итого	93 991	90 877

Прочие расходы

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	(47 204)	-
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	(975)	(604)
5	Прочие расходы	(82 376)	(37 693)
6	Итого	(130 555)	(38 297)

Примечание 57.1. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендатором

Таблица 57.1.1

Номер строки	Требование к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Компания арендует офисные помещения для осуществления операционной деятельности.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Денежные потоки, соответствующие сроку аренды, включены в оценку обязательств по аренде. Переменная часть арендной платы за коммунальные услуги не учитываются при расчете обязательств по аренде и раскрыты в таблице 57.1.3.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Договоры аренды по основной части помещений были заключены несколько лет назад и продлеваются в соответствии с условиями договоров.
4	Операции продажи с обратной арендой	В отчетном периоде операций продаж с обратной арендой не проводилось.

Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых страховщик является арендатором

Таблица 57.1.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Прим	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
1	2	3	4	5
1	Основные средства	22	487 227	841 153
3	Займы и прочие привлеченные средства	27	529 234	864 724

Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых страховщик является арендатором

Таблица 57.1.3

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	141 830	158 136
2	проценты уплаченные	65 136	91 282
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	55 042	46 591
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	21 652	20 263
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	289 759	287 075
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	289 759	287 075
7	Итого отток денежных средств	431 589	445 211

Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендодателем

Таблица 57.1.4

Номер строки	Требование к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендодателя	Компания сдает в операционную аренду торговые, гостиничные и офисные объекты инвестиционной недвижимости.

Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда страховщик является арендодателем

Таблица 57.1.6

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
1	2	3	4
1	Менее 1 года	5 832	236 564
2	От 1 года до 2 лет	171 563	137 713
3	От 2 лет до 3 лет	25 775	71 832
4	От 3 лет до 4 лет	87 804	58 382
5	От 4 лет до 5 лет	126 600	46 290
6	Более 5 лет	925 973	156 916
7	Итого	1 343 547	707 697

Примечание 58. Налог на прибыль

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

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(507 922)	(533 489)
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	363 249	601 349
4	Итого, в том числе:	(144 673)	67 860
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	36 061	(106 526)
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(180 734)	174 386

58.1.1 Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2020 году составляет 20 процентов (в 2019 году: 20 процентов).

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

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 395 333	457 747
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке – 2020 и 2019 годы: 20%	(279 067)	(91 549)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	-	-
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	88 534
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(70 974)	-
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	169 307	177 401
7	доходы, ставка по которым отлична от 20%	169 307	177 401
14	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(180 734)	174 386

58.2.1 Различия между бухгалтерским учетом и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности за 2020 год

Таблица 58.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2019 года
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	332	(587)	-	919
2	Страховые резервы	513 465	(216 139)	-	729 604
3	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	62 497	62 497	-	-
4	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	(419)	-	419
5	Займы и прочие привлеченные средства	105 847	(67 098)	-	172 945
6	Резервы - оценочные обязательства	2 936	466	-	2 470
7	Прочие обязательства	111 047	38 250	-	72 797
8	Общая сумма отложенного налогового актива	796 124	(183 030)	-	979 154
9	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	1 979 342	633 034	-	1 346 308
10	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	2 775 466	450 004	-	2 325 462
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
11	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	610 639	484 561	20	126 058
12	Отложенные аквизиционные расходы	688 525	(226 970)	-	915 495
13	Инвестиционная собственность	163 939	(35 897)	-	199 836
14	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	64 404	9 157	(36 081)	91 328
15	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	17 151	2 920	-	14 231
16	Инвестиции в дочерние предприятия	288	(33 610)	-	33 898
17	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	(10 004)	-	10 004
18	Основные средства	95 610	(72 621)	-	168 231
19	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	111 404	5 280	-	106 124
20	Общая сумма отложенного налогового обязательства	1 751 960	122 816	(36 061)	1 665 205
21	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1 023 506	327 188	36 061	660 257
22	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	1 023 506	327 188	36 061	660 256

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности за 2019 год

Таблица 58.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2018 года
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	919	(921)	-	1 840
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка,	-	(858 966)	-	858 966
3	Страховые резервы	729 604	389 826	-	339 778
4	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	419	(1 598)	-	2 017
5	Займы и прочие привлеченные средства	172 945	172 945	-	-
6	Резервы - оценочные обязательства	2 470	2 470	-	-
7	Прочие обязательства	72 797	(300 379)	-	373 176
8	Общая сумма отложенного налогового актива	979 154	(596 623)	-	1 575 777
9	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	1 346 308	686 429	-	659 879
10	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	2 325 462	89 806	-	2 235 656
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
11	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	126 058	(596 214)	(1 212)	723 484
12	Отложенные аквизиционные расходы	915 495	(188 833)	-	1 104 328
13	Инвестиционная собственность	199 836	(149 101)	-	348 937
14	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	91 328	(16 410)	107 738	-
15	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	14 231	14 231	-	-
16	Инвестиции в дочерние предприятия	33 898	33 898	-	-
17	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10 004	10 004	-	-
18	Основные средства	168 231	168 231	-	-
19	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	106 125	106 125	-	-
20	Общая сумма отложенного налогового обязательства	1 665 206	(618 069)	106 526	2 176 749
21	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	660 256	707 875	(106 526)	58 907
22	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	660 256	707 875	(106 526)	58 907

Примечание 62. Управление рисками

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе видов страхования на 31 декабря 2020 года

Таблица 62.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока наступления иного события	4 404 166	-	4 404 166	(269)	-	(269)	4 403 897
2	Пенсионное страхование	371 994	-	371 994	-	-	-	371 994
3	Страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	88 030 177	-	88 030 177	(1 265)	-	(1 265)	88 028 912
4	Итого	92 806 337	-	92 806 337	(1 534)	-	(1 534)	92 804 803

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе видов страхования на 31 декабря 2019 года

Таблица 62.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока наступления иного события	4 838 070	-	4 838 070	(439)	-	(439)	4 837 631
2	Пенсионное страхование	306 713	-	306 713	-	-	-	306 713
3	Страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	105 904 077	-	105 904 077	(2 879)	-	(2 879)	105 901 198
4	Итого	111 048 860	-	111 048 860	(3 318)	-	(3 318)	111 045 542

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2020 года

Таблица 62.2

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Итого	Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Договоры страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	4 404 166	-	4 404 166	(269)	-	(269)	4 403 897	
2	Россия	4 404 166	-	4 404 166	(269)	-	(269)	4 403 897	
5	Договоры пенсионного страхования	371 994	-	371 994	-	-	-	371 994	
6	Россия	371 994	-	371 994	-	-	-	371 994	
9	Договоры страхования жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	88 030 177	-	88 030 177	(1 265)	-	(1 265)	88 028 912	
10	Россия	88 030 177	-	88 030 177	(1 265)	-	(1 265)	88 028 912	
13	Итого	92 806 337	-	92 806 337	(1 534)	-	(1 534)	92 804 803	

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2019 года

Таблица 62.2

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Итого	Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Договоры страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	4 838 070	-	4 838 070	(439)	-	(439)	4 837 631	
2	Россия	4 838 070	-	4 838 070	(439)	-	(439)	4 837 631	
5	Договоры пенсионного страхования	306 713	-	306 713	-	-	-	306 713	
6	Россия	306 713	-	306 713	-	-	-	306 713	
9	Договоры страхования жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	105 904 077	-	105 904 077	(2 879)	-	(2 879)	105 901 198	
10	Россия	105 904 077	-	105 904 077	(2 879)	-	(2 879)	105 901 198	
13	Итого	111 048 860	-	111 048 860	(3 318)	-	(3 318)	111 045 542	

Актуарные предположения, оказывающие наибольшее влияние на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах за 2020 год

Таблица 62.3

Наименование показателя	Код строки	Показатели смертности и заболеваемости	Продолжительность жизни	Доход от инвестиции	Расходы	Коэффициенты досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по договору	Ставки дисконтирования
		1	2	3	4	5	6
Предположения по портфелю в разрезе видов деятельности, влияющих на чистые обязательства	1.1	x	X	x	x	x	x
Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые							
всего	2	-	-	1,0%-5,0%	0,1% / 1320 руб	-	1,0%-4,5%
Мужчины	3	0,01478	21	-	-	-	-
Женщины	4	0,00554	28	-	-	-	-

Актуарные предположения, оказывающие наибольшее влияние на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах за 2019 год

Таблица 62.3

Наименование показателя	Код строки	Показатели смертности и заболеваемости	Продолжительность жизни	Доход от инвестиции	Расходы	Коэффициенты досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по договору	Ставки дисконтирования
		1	2	3	4	5	6
Предположения по портфелю в разрезе видов деятельности, влияющих на чистые обязательства	1.1	x	X	x	x	x	x
Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые							
всего	2	-	-	2,2%-5,4%	0,1% / 1000 руб	-	2,2%-5,4%
Мужчины	3	0,00862	21	-	-	-	-
Женщины	4	0,00298	28	-	-	-	-

62.3.1 При определении обязательств и выборе допущений применяется профессиональное суждение. Используемые актуарные предположения основаны на прошлом опыте, текущих внутренних данных, внешних биржевых индексах и контрольных показателях, которые отражают наблюдаемые на данный момент рыночные цены и прочую публикуемую информацию. Актуарные предположения и консервативные расчетные оценки определяются на дату оценки. Впоследствии актуарные предположения постоянно анализируются с целью обеспечения реалистичной и разумной оценки.

Анализ чувствительности на 31 декабря 2020 года

Таблица 62.4

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые		-	-	-	-
2	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	- 10%	(506 031)	(506 031)	(506 031)	(404 825)
		+ 10%	512 849	512 849	512 849	410 279
3	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни	- 10%	5 277	5 277	5 277	4 222
		+ 10%	(4 749)	(4 749)	(4 749)	(3 799)
4	Анализ изменения в случае изменения предположения о доходах от инвестиций	- 1 %	4 685 983	4 685 983	4 685 983	3 748 786
		+ 1 %	(3 863 619)	(3 863 619)	(3 863 619)	(3 090 895)
5	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	- 10%	(38 778)	(38 778)	(38 778)	(31 022)
		+ 10%	38 778	38 778	38 778	31 022
7	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	- 1 %	4 685 983	4 685 983	4 685 983	3 748 786
		+ 1 %	(3 863 619)	(3 863 619)	(3 863 619)	(3 090 895)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2019 года

Таблица 62.4

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые		-	-	-	-
2	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	- 10%	(110 594)	(110 594)	(110 594)	(88 475)
		+ 10%	110 687	110 687	110 687	88 550
3	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни	- 10%	5 125	5 125	5 125	4 100
		+ 10%	(4 618)	(4 618)	(4 618)	(3 694)
4	Анализ изменения в случае изменения предположения о доходах от инвестиций	- 1 %	2 385 749	2 385 749	2 385 749	1 908 599
		+ 1 %	(2 124 217)	(2 124 217)	(2 124 217)	(1 699 374)
5	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	- 10%	(31 632)	(31 632)	(31 632)	(25 306)
		+ 10%	31 632	31 632	31 632	25 306
7	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	- 1 %	2 385 749	2 385 749	2 385 749	1 908 599
		+ 1 %	(2 124 217)	(2 124 217)	(2 124 217)	(1 699 374)

Информация об уровне подверженности рискам в результате катастроф, по которым страховщик предоставляет страховое покрытие на 31 декабря 2020 года

Таблица 62.5

Номер строки	Наименование показателя	Смоделированные страховые выплаты по отрасли	Ожидаемые страховые выплаты	Ожидаемые страховые выплаты – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5
1	Ураган в России	1 532	116	116
3	Землетрясение в России	8 753	663	663
5	Наводнение в России	9 300	704	704
7	Итого	19 585	1 483	1 483

Информация об уровне подверженности рискам в результате катастроф, по которым страховщик предоставляет страховое покрытие на 31 декабря 2019 года

Таблица 62.5

Номер строки	Наименование показателя	Смоделированные страховые выплаты по отрасли	Ожидаемые страховые выплаты	Ожидаемые страховые выплаты – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5
1	Ураган в России	1 529	121	121
3	Землетрясение в России	8 737	692	692
5	Наводнение в России	9 283	735	735
7	Итого	19 549	1 548	1 548

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2020 года

Таблица 62.6

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	9
1	Страхование от НСиБ в НСЖ	68 143	385 611	2 044	455 798
2	Страхование от НСиБ в ИСЖ	1 865	1 880	56	3 801
3	Страхование от НСиБ в кредитном	47 530	1 914 013	1 426	1 962 969
4	Корпоративное от НСиБ	55 025	155 901	1 651	212 577
5	Прочее страхование от НСиБ	10 603	163 230	318	174 151
6	Прочее страхование ДМС	32 788	234 030	2 098	268 916
7	Итого	215 954	2 854 665	7 593	3 078 212

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2019 года

Таблица 62.6

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	9
1	Страхование от НСиБ в НСЖ	78 960	393 212	4 975	477 147
2	Страхование от НСиБ в ИСЖ	2 739	3 610	173	6 522
3	Страхование от НСиБ в кредитном	84 938	2 212 334	5 350	2 302 622
4	Корпоративное от НСиБ	52 636	136 609	3 316	192 561
5	Прочее страхование от НСиБ	18 384	172 381	1 158	191 923
6	Прочее страхование ДМС	19 620	180 303	589	200 512
7	Итого	257 277	3 098 449	15 561	3 371 287

- 62.6.1 Страховщик заключает, главным образом, следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни: страхование от несчастных случаев и болезней. Риски по договорам страхования иного, чем страхование жизни, как правило, покрывают период в 12 месяцев.
- 62.6.2 Наиболее существенные риски по договорам страхования обусловлены изменениями климата, природными бедствиями и террористическими актами.
- 62.6.3 Существенных расхождений рисков по географическим регионам, в которых страховщик страхует риски, типам страхуемых рисков или отраслям, не наблюдается.
- 62.6.4 Описанные выше риски уменьшаются за счет диверсификации крупного портфеля договоров страхования и географических регионов. Вопрос переменного характера рисков решается за счет тщательного выбора и реализации андеррайтинговой стратегии страховщика, которая предусматривает диверсификацию рисков в части типов рисков и уровня страховых выплат. Это достигается, прежде всего, за счет диверсификации по отраслям и географическим регионам. Кроме того, для уменьшения рисков страховщиком используются жесткая политика в отношении анализа всех новых и текущих требований, регулярный тщательный анализ процедуры удовлетворения требований, а также периодические расследования возможных обманных требований. Страховщик придерживается политики активного управления и своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия для него.

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2020 года

Таблица 62.7

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	3 078 927	(715)	3 078 212
4	Итого	3 078 927	(715)	3 078 212

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2019 года

Таблица 62.7

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	3 373 398	(2 111)	3 371 287
4	Итого	3 373 398	(2 111)	3 371 287

- 62.7.1 Основное допущение, которое использовалось при оценке обязательств, заключается в том, что развитие убытков страховщика в будущем будет происходить аналогично развитию убытков в прошлом.

Анализ чувствительности на 31 декабря 2020 года

Таблица 62.8

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни		-	-	-	-
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(19 611)	-	(19 611)	(15 689)
		+ 10%	22 475	-	22 475	17 980
3	Среднее количество требований	- 10%	(19 611)	-	(19 611)	(15 689)
		+ 10%	22 475	-	22 475	17 980
4	Средний период урегулирования требования	- 10%	(23 456)	-	(23 456)	(18 765)
		+ 10%	28 846	-	28 846	23 077

Анализ чувствительности на 31 декабря 2019 года

Таблица 62.8

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни		-	-	-	-
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(26 765)	-	(26 765)	(21 412)
		+ 10%	26 993	-	26 993	21 594
3	Среднее количество требований	- 10%	(26 765)	-	(26 765)	(21 412)
		+ 10%	26 993	-	26 993	21 594
4	Средний период урегулирования требования	- 10%	(38 645)	-	(38 645)	(30 916)
		+ 10%	40 546	-	40 546	32 437

**Информация о кредитном качестве непросроченных и необесценных финансовых активов на
31 декабря 2020 года**

Таблица 62.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	2 130 523	667	-	-	-
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	1 988 268	-	-	-	-
3	денежные средства на расчетных счетах	142 255	667	-	-	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	11 843 771	52 529	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11 843 771	52 529	-	-	-
10	Долговые финансовые активы, в том числе:	72 414 719	8 527 801	-	-	4 805
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	9 926 799	313 269	-	-	4 805
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	4 237 138	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	68 894	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	5 183 448	-	-	-	3 485
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	332 197	303 400	-	-	-
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	105 122	9 869	-	-	1 320
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	19 849 362	41 335	-	-	-
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	924 394	-	-	-	-
20	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	7 962 268	-	-	-	-
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	8 205 475	-	-	-	-
23	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	41 335	-	-	-
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 757 225	-	-	-	-
25	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	42 638 558	8 173 197	-	-	-
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	15 733 356	-	-	-	-
27	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	8 526 893	-	-	-	-
29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	5 006 417	-	-	-	-
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	4 730 568	8 173 197	-	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	8 641 324	-	-	-	-
32	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	-	-	777 856
33	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	-	-	-	-	351 107
34	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	426 749
36	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	123 822	228 391	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
40	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	92 911	143 179	-	-	-
46	прочее	30 911	85 212	-	-	-
47	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	1 534	-	-	-	-
48	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	715	-	-	-	-

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесценных финансовых активов на 31 декабря 2019 года

Таблица 62.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	1 447 371	188	-	-	-
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	1 207 114	-	-	-	-
3	денежные средства на расчетных счетах	237 685	188	-	-	-
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	2 572	-	-	-	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	21 459 085	-	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	21 459 085	-	-	-	-
10	Долговые финансовые активы, в том числе:	77 750 661	8 644 896	-	-	43 135
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	19 941 495	257 320	-	-	43 135
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	11 418 457	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	211 323	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	6 108 626	-	-	-	2 576
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 139 245	257 320	-	-	40 559
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 063 844	-	-	-	-
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	15 304 349	410 404	-	-	-
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	2 273 661	-	-	-	-
20	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	3 991 294	-	-	-	-
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	6 367 004	-	-	-	-
23	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	204 855	410 404	-	-	-
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 467 535	-	-	-	-
25	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	42 504 817	7 977 172	-	-	-
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	15 833 928	-	-	-	-
27	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 689 318	-	-	-	-
29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	7 102 120	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	8 994 034	7 977 172	-	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	8 885 417	-	-	-	-
32	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	-	-	853 815
33	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	-	-	-	-	328 059
34	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	525 756
36	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	210 591	50	-	-	561 935
38	займы выданные	-	-	-	-	21 719
40	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	107 785	-	-	-	475 991
46	прочее	102 806	50	-	-	64 225
47	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	3 318	-	-	-	-
48	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 111	-	-	-	-

62.9.1 В таблицах выше кредитные риски раскрываются в соответствии с классификацией, которая разделяет активы на инвестиционный и спекулятивный рейтинги. Таким образом, в рейтинг А попадают активы с присвоенными рейтингами до «BBB-», в рейтинг В – от «BB+» до «B-», в рейтинг С – от «CCC+» до «C-».

62.9.2 Управление рисками лежит в основе деятельности страховщика и является существенным элементом операционной деятельности страховщика. Руководство страховщика рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации.

Управление рисками осуществляется страховщиком и управляющими компаниями, с которыми заключены договоры доверительного управления активами, в отношении финансовых, страховых и юридических рисков.

62.9.3 Деятельность страховщика подвержена риску возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности страховщика и (или) требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения коммерческих операций и других сделок, их нарушения служащими страховщика и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых страховщиком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий (далее - операционный риск).

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционный риск может нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Страховщик не может выдвинуть предположение о том, что операционный риск устранен, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски страховщик может управлять операционным риском. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедур утверждения и сверок, обучения персонала, а также процедур оценки, включая внутренний аудит. Риски, связанные с осуществлением деятельности, - изменение среды, технологии и изменения в отрасли - контролируются страховщиком в рамках процесса стратегического планирования.

- 62.9.4 Деятельность страховщика подвержена риску возникновения убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности страховщика), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров (далее - правовой риск).
- 62.9.5 Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности.
- 62.9.6 Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России, и контролируются различными органами управления страховщика. Мониторинг рисков осуществляет Управление риск-менеджмента, подотчетное Генеральному директору Страховщика.
- 62.9.7 Руководство утверждает общую политику управления рисками страховщика и методологию по управлению каждым из существенных видов риска. Страховщик устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками страховщика и инвестиционной стратегией страховщика. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение Инвестиционного комитета подготавливаются соответствующими управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску. Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится страховщиком, по крайней мере, один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются руководством страховщика.
- 62.9.8 В отношении инвестиций в рамках доверительного управления управление финансовыми рисками регулируется условиями договоров доверительного управления.
- 62.9.9 По состоянию на 31 декабря 2020 у страховщика нет договоров на управление активами с управляющей компанией (на 31 декабря 2019 года: 1 договор). Размещение средств осуществляется в рамках инвестиционных деклараций, в пределах установленных ограничений, согласованных со страховщиком. Контроль соблюдения инвестиционной политики осуществляется ООО "СДК "Гарант" на основании отдельно заключенного договора.
- 62.9.10 Стратегия управления финансовыми рисками страховщика базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств. Для управления различными видами финансовых рисков, а также с целью их минимизации страховщик использует следующие процедуры и инструменты.
- 62.9.11 Изучение риска, его динамики во времени и анализ причин изменения (далее - мониторинг). Мониторинг предшествует использованию других процедур, которые включают проведение сценарного анализа, проведение встреч с управляющими компаниями, внесение предложений по изменению структуры портфеля с целью снижения рисков, формирование предложений по изменению инвестиционных деклараций. Мониторинг проводится на регулярной основе. Ответственность за осуществление мониторинга возложена на Управление риск-менеджмента.
- 62.9.12 Страховщик сокращает риск концентрации за счет распределения по видам активов, доходы по которым не являются взаимосвязанными между собой (далее - диверсификация). Диверсификация позволяет снизить риск концентрации, существенно не изменяя доходность инвестиционного портфеля в целом. Снижение риска концентрации достигается за счет включения в портфель широкого круга финансовых инструментов, диверсифицированных по отраслям, эмитентам и контрагентам, не связанным между собой. Ответственность за соблюдение ограничений на концентрацию портфеля возложена на Инвестиционный блок.
- 62.9.13 Анализ сценариев или моделирование используется в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции страховщика на изменение внешних условий. Ответственность за анализ сценариев и выбор оптимального сценария возложена на Управление риск-менеджмента и Инвестиционный блок.
- 62.9.14 Кредитный риск подразумевает, что одна сторона на финансовому инструменту понесет финансовые убытки вследствие того, что вторая сторона не выполнила свои обязательства. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 7.
- 62.9.15 Принципы управления кредитным риском обозначены в Политике по управлению рисками страховщика. Соблюдение принципов Политики по управлению рисками контролируется Инвестиционным комитетом Страховщика. Политика регулярно пересматривается на предмет уместности. Страховщик устанавливает предельные величины кредитного риска по каждому контрагенту или группе контрагентов на основании их долгосрочных кредитных рейтингов.
- 62.9.16 Страховщик вправе продать или перезаложить обеспечение, которое подлежит возмещению в случае расторжения договора либо уменьшения его справедливой стоимости.
- 62.9.17 Договоры перестрахования заключаются с контрагентами с хорошим кредитным рейтингом, а во избежание концентраций рисков используются указания относительно предельных значений. Руководство анализирует платежеспособность перестраховщиков и вносит изменения в стратегию заключения договоров перестрахования.

- 62.9.18 Кредитный риск в отношении дебиторской задолженности в связи с невыплатой премий или взносов будет сохраняться на протяжении периода отсрочки платежа, указанного в полисе или документе на управление имуществом по доверенности, до осуществления выплат по полису или его расторжения.
- 62.9.19 Комиссионные вознаграждения, выплачиваемые посредникам, зачитываются против их дебиторской задолженности с целью снижения риска сомнительной задолженности.
- 62.9.20 Страховщик предлагает полисы инвестиционного страхования с привязкой к стоимости акций или рыночных индексов. В случае привязки к стоимости акций или рыночных индексов держатель полиса несет инвестиционные риски по таким активам, поскольку выплаты по полису непосредственно связаны с их стоимостью. Таким образом, у страховщика отсутствует существенный кредитный риск по указанным активам.
- 62.9.21 Максимальный размер кредитного риска страховщика по компонентам бухгалтерского баланса на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлен балансовой стоимостью соответствующих активов.

Информация о кредитном качестве займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2020 года

Таблица 62.14

Номер строк и	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	Просроченные, но не обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-	-
5	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
11	прочее	-	-	-	-	-	-
12	Обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	6	12 542	37 855	50 403
14	займы выданные	-	-	-	-	-	-
16	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
22	прочее	-	-	6	12 542	37 855	50 403
23	Итого	-	-	6	12 542	37 855	50 403

Информация о кредитном качестве займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2019 года

Таблица 62.14

Номер строк и	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	Просроченные, но не обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-	-
5	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
11	прочее	-	-	-	-	-	-
12	Обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	30 079	-	-	30 079
14	займы выданные	-	-	-	-	-	-
16	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
22	прочее	-	-	30 079	-	-	30 079
23	Итого	-	-	30 079	-	-	30 079

62.14.1 Информация об изменении резервов под обесценение по финансовым активам представлена в примечании 25.

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2020 года

Таблица 62.15

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 и их эквиваленты	2 131 190	-	-	2 131 190
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11 896 300	-	-	11 896 300
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	6 504 624	5 838 712	292 002	12 635 338
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 849 362	41 335	-	19 890 697
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	36 368 594	14 443 161	-	50 811 755
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	777 856	-	-	777 856
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	350 168	-	2 045	352 213
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	1 534	-	1 534
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	715	-	715
17	Инвестиции в дочерние предприятия	501 390	-	-	501 390
20	Итого активов	78 379 484	20 325 457	294 047	98 998 988
Раздел II. Обязательства					
22	Займы и прочие привлеченные средства	536 063	-	-	536 063
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	392 714	-	-	392 714
27	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	92 806 337	-	-	92 806 337
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	3 078 927	-	-	3 078 927
31	Прочие обязательства	769 318	-	-	769 318
32	Итого обязательств	97 583 359	-	-	97 583 359
33	Чистая балансовая позиция	(19 203 875)	20 325 457	294 047	1 415 629

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2019 года

Таблица 62.15

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 и их эквиваленты	1 447 559	-	-	1 447 559
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	21 459 085	-	-	21 459 085
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	15 168 774	7 142 517	137 559	22 448 850
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 304 349	410 404	-	15 714 753
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	32 227 737	18 254 252	-	50 481 989
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	853 815	-	-	853 815
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	772 351	44	181	772 576
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	3 318	-	3 318
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	93	2 018	-	2 111
17	Инвестиции в дочерние предприятия	1 538 943	-	-	1 538 943
20	Итого активов	88 772 706	25 812 553	137 740	114 722 999
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	2 095	-	-	2 095
22	Займы и прочие привлеченные средства	870 446	-	-	870 446
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	337 169	-	-	337 169
27	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	111 048 860	-	-	111 048 860
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	3 373 398	-	-	3 373 398
31	Прочие обязательства	706 067	-	-	706 067
32	Итого обязательств	116 338 035	-	-	116 338 035
33	Чистая балансовая позиция	(27 565 329)	25 812 553	137 740	(1 615 036)

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

Таблица 62.16

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
2	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	84 053	250 412	255 862	-	-	-	-	-	590 327
2.1	обязательства по аренде	84 053	250 412	255 862	-	-	-	-	-	590 327
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	392 714	-	-	-	-	-	-	-	392 714
7	Прочие обязательства	355 124	391 894	22 300	-	-	-	-	-	769 318
8	Итого обязательств	831 891	642 306	278 162	-	-	-	-	-	1 752 359

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 2019 года

Таблица 62.16

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
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	2 095	-	-	-	-	-	-	-	2 095
2	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	95 577	284 246	586 598	29 212	-	-	-	-	995 633
2.1	обязательства по аренде	95 577	278 524	586 598	29 212	-	-	-	-	989 911
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	337 169	-	-	-	-	-	-	-	337 169
7	Прочие обязательства	563 798	13 289	111 093	17 887	-	-	-	-	706 067
8	Итого обязательств	998 639	297 535	697 691	47 099	-	-	-	-	2 040 964

62.16.1 Для уменьшения подверженности страховщика риску того, что страховщик столкнется с трудностями при погашении обязательств, связанных с финансовыми активами (далее - риск ликвидности), используются политика страховщика в отношении риска ликвидности, согласно которой оценивается и определяется риск ликвидности для страховщика, методические рекомендации относительно распределения активов, предельных величин для портфелей, а также анализа активов по срокам, оставшимся до погашения, с целью обеспечения достаточного финансирования для погашения обязательств по договорам страхования и инвестиционным договорам, чрезвычайные планы, определяющие минимальные суммы средств для погашения срочных требований, а также определяющие события, которые могут обусловить такие планы.

62.16.2 Соблюдение политики в отношении риска ликвидности отслеживается, а информация о нарушениях сообщается инвестиционному комитету страховщика. Политика регулярно пересматривается на предмет уместности и актуальности.

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

Таблица 62.17

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	2 131 190	-	-	2 131 190
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 052 554	10 843 746	-	11 896 300
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	2 683 483	1 999 844	7 952 011	12 635 338
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	2 713 387	17 177 310	19 890 697
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	56 026	12 931 646	37 824 083	50 811 755
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	777 856	-	-	777 856
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	246 253	105 960	-	352 213
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхованию жизни, классифицированным как страховые	1 251	283	-	1 534
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	509	206	-	715
16	Прочие активы	204 683	-	-	204 683
17	Итого активов	7 153 805	28 595 072	62 953 404	98 702 281
Раздел II. Обязательства					
19	Займы и прочие привлеченные средства	76 236	227 760	232 067	536 063
22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	392 714	-	-	392 714
24	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	11 287 766	13 540 559	67 978 012	92 806 337
27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	146 245	625 173	2 307 509	3 078 927
28	Прочие обязательства	355 124	391 894	22 300	769 318
29	Итого обязательств	12 258 085	14 785 386	70 539 888	97 583 359
30	Итого разрыв ликвидности	(5 104 280)	13 809 686	(7 586 484)	1 118 922

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2019 года

Таблица 62.17

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 447 559	-	-	1 447 559
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7 479 722	13 900 773	78 590	21 459 085
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	3 886 187	2 481 844	16 080 819	22 448 850
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	142 243	902 616	14 669 894	15 714 753
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	23 966	6 776 766	43 681 257	50 481 989
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	853 815	-	-	853 815
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	568 949	203 627	-	772 576
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	2 418	900	-	3 318
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 201	910	-	2 111
16	Прочие активы	161 572	-	-	161 572
17	Итого активов	14 567 632	24 267 436	74 510 560	113 345 628
Раздел II. Обязательства					
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	2 095	-	-	2 095
19	Займы и прочие привлеченные средства	95 577	284 246	490 623	870 446
22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	337 169	-	-	337 169
24	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	12 878 958	27 060 680	71 109 222	111 048 860
27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	161 663	656 265	2 555 470	3 373 398
28	Прочие обязательства	563 797	13 289	128 981	706 067
29	Итого обязательств	14 039 259	28 014 480	74 284 296	116 338 035
30	Итого разрыв ликвидности	528 373	(3 747 044)	226 264	(2 992 407)

**Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на
31 декабря 2020 года**

Таблица 62.18

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	2 128 588	470	2 132	-	2 131 190
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11 798 434	97 866	-	-	11 896 300
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	4 813 197	7 351 576	257 205	213 360	12 635 338
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 849 362	41 335	-	-	19 890 697
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	34 765 062	15 990 667	56 026	-	50 811 755
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	777 856	-	-	-	777 856
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	252 143	97 783	1 576	711	352 213
12	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	1 534	-	-	-	1 534
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	715	-	-	-	715
17	Инвестиции в дочерние предприятия	501 390	-	-	-	501 390
19	Прочие активы	204 683	-	-	-	204 683
20	Итого активов	75 092 964	23 579 697	316 939	214 071	99 203 671
Раздел II. Обязательства						
22	Займы и прочие привлеченные средства	529 234	6 829	-	-	536 063
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	392 714	-	-	-	392 714
27	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	77 146 833	15 449 452	210 052	-	92 806 337
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	3 061 876	10 521	6 530	-	3 078 927
31	Прочие обязательства	616 048	152 481	789	-	769 318
32	Итого обязательств	81 746 705	15 619 283	217 371	-	97 583 359
33	Чистая балансовая позиция	(6 653 741)	7 960 414	99 568	214 071	1 620 312

**Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на
31 декабря 2019 года**

Таблица 62.18

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 447 133	383	43	-	1 447 559
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	21 380 495	78 590	-	-	21 459 085
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	9 059 628	12 977 973	295 471	115 778	22 448 850
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 714 753	-	-	-	15 714 753
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	30 694 447	19 744 859	42 683	-	50 481 989
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	853 815	-	-	-	853 815
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	715 886	56 480	121	89	772 576
12	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	3 318	-	-	-	3 318
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 111	-	-	-	2 111
17	Инвестиции в дочерние предприятия	1 538 943	-	-	-	1 538 943
19	Прочие активы	161 572	-	-	-	161 572
20	Итого активов	81 572 101	32 858 285	338 318	115 867	114 884 571
Раздел II. Обязательства						
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	2 095	-	-	2 095
22	Займы и прочие привлеченные средства	864 724	5 722	-	-	870 446
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	337 169	-	-	-	337 169
27	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	101 009 394	10 026 362	13 104	-	111 048 860
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	3 351 309	9 993	12 096	-	3 373 398
31	Прочие обязательства	558 578	146 285	1 204	-	706 067
32	Итого обязательств	106 121 174	10 190 457	26 404	-	116 338 035
33	Чистая балансовая позиция	(24 549 073)	22 667 828	311 914	115 867	(1 453 464)

62.18.1 Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях Инвестиционный комитет устанавливает лимиты открытых позиций и другие способы ограничения убытков при управлении портфелем ценных бумаг. Управление риск-менеджмента разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженности риску, сценарного анализа, стресс-тестов, а также с учетом регуляторных требований Банка России.

Предельный размер открытой валютной позиции утвержден в Инвестиционной политике Страховщика и может составлять не более 20% от собственных средств общества. Страховщик ежемесячно формирует отчет по открытой валютной позиции. Открытая валютная позиция корректируется при помощи изменения номинальной стоимости валютных своп сделок, а также продаж или покупок валютных активов. Необходимые корректировки оцениваются на ежедневной основе путем анализа информации о заключенных договорах и денежных потоках по ним. Решение о размере открытой позиции, в рамках утвержденного лимита, для инвестиционных целей принимается руководством Инвестиционного блока.

Внеплановые открытые позиции, формирующиеся в процессе хозяйственной деятельности страховщика закрываются уполномоченным сотрудником Инвестиционного блока по мере необходимости на основании полученной информации от подразделений, продающих страховые продукты.

62.18.2 Страховщик осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно по портфелю активов.

62.18.3 Основные операции страховщика осуществляются в рублях. При осуществлении сделок в долларах США и евро страховщик подвергается риску того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах (далее - валютный риск).

62.18.4 Финансовые активы страховщика деноминированы, главным образом, в той же валюте, что и обязательства по договорам страхования. Таким образом, основной валютный риск обусловлен признанными активами и обязательствами, деноминированными в валютах, отличных от валют, в которых предполагается погашение обязательств по договорам страхования.

Страховщик осуществляет эффективное управление валютным риском посредством производных финансовых инструментов. Для исключения валютного риска по отдельным валютным сделкам используются форвардные валютные контракты и валютные своп сделки. Сумма обязательств по поставке валюты (в долларах США) на 31 декабря 2020 года по форвардным контрактам и своп сделкам в рублевом эквиваленте составила 7 944 592 тысячи рублей (на 31 декабря 2019 года: 15 819 259 тысяч рублей). Обороты по данным сделкам представлены развернуто в строках «Прочие поступления от инвестиционной деятельности» и «Прочие платежи по инвестиционной деятельности» Отчета о потоках денежных средств страховой организации.

Анализ чувствительности влияния изменения курса доллара и евро по отношению к рублю на прибыль или убыток за период и капитал на 31 декабря 2020 года

Таблица 62.18.1

Номер строки	Валюта	Рост курса по отношению к рублю, %	Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5
1	Евро	10%	9 957	7 966
2	Доллар США	10%	1 582	1 266

Анализ чувствительности влияния изменения курса доллара и евро по отношению к рублю на прибыль или убыток за период и капитал на 31 декабря 2019 года

Таблица 62.18.1

Номер строки	Валюта	Рост курса по отношению к рублю, %	Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5
1	Евро	10%	31 191	24 953
2	Доллар США	10%	72 230	57 784

**Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на
31 декабря 2020 года**

Таблица 62.19

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	100.00	100.00	60 436	376 612
3	Доллар США	100.00	100.00	45 479	37 582

**Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на
31 декабря 2019 года**

Таблица 62.19

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	100.00	100.00	164 619	385 261
3	Доллар США	100.00	100.00	178 601	142 881

- 62.19.1 Страховщик принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств (далее - процентный риск). Страховщик подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по размещению денежных средств в финансовые инструменты по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков выплат по страховым договорам. В таблице 62.19 в составе «Чувствительности капитала» раскрывается общая величина изменения процентного дохода и справедливой стоимости долговых ценных бумаг в зависимости от изменения рыночных процентных ставок.
- 62.19.2 Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на финансовый результат. В целях управления процентным риском Инвестиционный блок производит мониторинг и выбор наиболее оптимальных ставок размещения ресурсов в банках-контрагентах, доходностей инвестиций в ценные бумаги, а также оптимального срока размещения активов компании. Для оценки процентного риска используется анализ чувствительности и сценарный анализ.

Анализ чувствительности к рыночным индексам

Таблица 62.20

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Цены на акции	20%	74 853	59 882	163 836	131 069

- 62.20.1 Страховщик подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен за счет факторов, специфичных для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, и факторов, влияющих на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.
- 62.20.2 У страховщика имеются значительные вложения в ценные бумаги, обращающиеся на рынке ценных бумаг, которые представляют собой как краткосрочные торговые позиции, так и среднесрочные и долгосрочные стратегические вложения. Финансовая позиция и потоки денежных средств подвержены влиянию колебаний рыночных котировок указанных ценных бумаг.
- 62.20.3 Страховщик осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей - отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.
- 62.20.4 Страховщик подвержен риску изменения цены в отношении долевых инструментов. Страховщик контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами.

62.20.5 Для управления прочим ценовым риском страховщик использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также анализ чувствительности совокупного дохода за год к изменению цен на акции по сценарию симметричного повышения или понижения на определенное количество процентных пунктов.

62.20.6 Общество организует внутренний контроль согласно требованиям Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», в соответствии с которым Приказом № 727п от 29.09.2020 г. в Обществе утверждена действующая редакция Положения об организации системы внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля функционирует в Обществе в целях защиты интересов Участников Общества и клиентов Общества, обеспечения разумной уверенности в достижении целей Общества в отношении эффективности управления рисками, эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности, эффективности управления активами, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и иными обязательствами, достоверности, полноты, объективности и своевременности составления отчетности, соблюдения работниками этических норм, принципов профессионализма и компетентности, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соблюдения действующего законодательства.

Система внутреннего контроля представляет собой совокупность органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления деятельности Общества, установленного законодательством Российской Федерации, Положением об организации системы внутреннего контроля, учредительными и внутренними документами Общества, и достижения целей Общества, и осуществляется:

- Общим собранием Участников Общества;
- Советом директоров;
- Генеральным директором (его заместителями);
- Главным бухгалтером (его заместителями);
- Службой внутреннего аудита;
- Специальным должностным лицом Общества, ответственным за соблюдение Правил внутреннего контроля и реализацию мероприятий по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации о ПОД/ФТ;
- Актуарием;
- Ревизором;
- другими работниками Общества и руководителями структурных подразделений Общества в соответствии с полномочиями, определенными внутренними организационно-распорядительными документами Общества. Органы управления Общества осуществляют контрольные функции в рамках своей компетенции в соответствии с Уставом Общества и несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Обществе, соответствующих характеру и масштабу его операций.

Учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы Общества, действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года, утверждены в соответствии с действующим законодательством и устанавливают полномочия и функции лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе.

62.20.7 Руководители структурных подразделений Общества отвечают за соблюдение работниками при выполнении служебных обязанностей требований законодательства и локальных нормативных актов, определяющих политику и регулирующих деятельность Общества, а также норм профессиональной этики.

Руководством Общества осуществляется постоянный контроль качества существующей системы внутреннего контроля, соответствия осуществляемых органами управления и структурными подразделениями контрольных процедур целям контроля, требованиям законодательства и внутренним регламентным документам.

Руководство Общества несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Общества и на периодической основе вводит дополнительные контроли или, при необходимости, вносит изменения в существующие контроли.

В Обществе разработаны система регламентов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Общество, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по их снижению;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- повышение квалификации и профессиональное развитие;
- нормы этического и делового поведения;
- снижение уровня рисков и управления ими.

В Обществе существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Общество применяет систему автоматизированных контролей.

Служба внутреннего аудита создана в целях обеспечения надлежащего уровня надежности внутреннего контроля, оценки его эффективности и проверки соответствия деятельности Общества законодательству Российской Федерации (в том числе страховому законодательству), правилам и стандартам объединений страховщиков, положениям внутренних организационно-распорядительных документов. Служба внутреннего аудита независима от руководства Общества: функционально подчинена Общему собранию Участников, а административно – Генеральному директору Общества, и осуществляет свои полномочия, права и выполняет обязанности в соответствии с требованиями статьи 28.2 Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Положением об организации и осуществлении внутреннего аудита Общества, утвержденным Решением внеочередного Общего собрания Участников (Протокол № 06 от 23.07.2020 г.).

Отчеты Службы внутреннего аудита Страховой организации о результатах проведенных проверок в течение 2020 года подготавливались с требуемой Законом периодичностью и включали информацию о наблюдениях подразделения внутреннего аудита в отношении нарушений и недостатков в деятельности Страховой организации, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Страховой организации. В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, Общее собрание Участников и Генеральный директор Общества рассматривали отчеты Службы внутреннего аудита и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

Законодательство Российской Федерации, включая Закон от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к Генеральному директору, Главному бухгалтеру, их заместителям, руководителю Службы внутреннего аудита, Ревизору, Актуарию и прочим ключевым руководящим работникам Общества. Все ключевые руководящие работники Общества соответствуют указанным требованиям.

С учетом вышеизложенного руководство Общества исходит из того, что Общество соответствует законодательным требованиям, установленным к системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, а система внутреннего контроля Общества соответствует масштабу, характеру и уровню сложности проводимых Обществом операций.

Примечание 65. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Условная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам

Таблица 65.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
		Условная основная сумма	Балансовая стоимость		Условная основная сумма	Балансовая стоимость	
			Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	7 742 173	22 532	-	15 819 259	-	2 095
5	Свопы	7 742 173	22 532	-	15 819 259	-	2 095
7	Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	202 419	1 205	-	169 623	2 879	-
11	Свопы	202 419	1 205	-	169 623	2 879	-
13	Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	338 257	113 985	-	416 170	79 891	-
16	Опционы	338 257	113 985	-	416 170	79 891	-
19	Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	117 353	32 924	-	197 978	30 739	-
22	Опционы	117 353	32 924	-	197 978	30 739	-
25	Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	29 779 832	77 313	-	25 119 037	101 472	-
28	Опционы	29 779 832	77 313	-	25 119 037	101 472	-
31	Итого	38 180 034	247 959	-	41 722 067	214 981	2 095

65.1.1 Операции с производными финансовыми инструментами включают операции страховщика, совершаемые для целей управления ликвидностью.

Примечание 66. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2020 года

Таблица 66.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	28 252 470	4 257 737	3 270 518	35 780 725
2	финансовые активы, в том числе:	28 252 470	4 257 737	517 218	33 027 425
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	8 361 773	4 257 737	517 218	13 136 728
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	8 361 773	4 009 778	15 828	12 387 379
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	212 517	-	-	212 517
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	118 928	-	15 828	134 756
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 795 233	-	-	1 795 233
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	4 237 138	-	-	4 237 138
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	68 894	-	-	68 894
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 509 353	3 677 580	-	5 186 933
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	303 399	332 198	-	635 597
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	116 311	-	-	116 311
14	производные финансовые активы, в том числе:	-	247 959	-	247 959
15	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	22 532	-	22 532
19	свопы	-	22 532	-	22 532
21	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	1 205	-	1 205
25	свопы	-	1 205	-	1 205

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
27	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	113 985	-	113 985
30	опционы	-	113 985	-	113 985
33	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	32 924	-	32 924
36	опционы	-	32 924	-	32 924
39	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	77 313	-	77 313
42	опционы	-	77 313	-	77 313
45	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	501 390	501 390
48	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	501 390	501 390
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	19 890 697	-	-	19 890 697
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	924 394	-	-	924 394
60	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	7 962 268	-	-	7 962 268
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	8 205 475	-	-	8 205 475
63	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	41 335	-	-	41 335
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 757 225	-	-	2 757 225
67	нефинансовые активы, в том числе:	-	-	2 753 300	2 753 300
69	инвестиционное имущество	-	-	2 753 300	2 753 300

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2019 года

Таблица 66.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	32 349 244	5 798 857	5 058 345	43 206 446
2	финансовые активы, в том числе:	32 349 244	5 798 857	1 554 445	39 702 546
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	16 634 491	5 798 857	1 554 445	23 987 793
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	16 634 491	5 583 876	15 502	22 233 869
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	139 745	-	-	139 745
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	26 827	-	15 502	42 329
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 809 845	-	-	1 809 845
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	11 418 457	-	-	11 418 457
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	211 323	-	-	211 323
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 410 036	4 701 166	-	6 111 202
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	554 414	882 710	-	1 437 124
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 063 844	-	-	1 063 844
14	производные финансовые активы, в том числе:	-	214 981	-	214 981
21	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	2 879	-	2 879
25	свопы	-	2 879	-	2 879
27	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	79 891	-	79 891
30	опционы	-	79 891	-	79 891
33	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	30 739	-	30 739

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
36	опционы	-	30 739	-	30 739
39	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	101 472	-	101 472
42	опционы	-	101 472	-	101 472
45	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	1 538 943	1 538 943
48	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	1 538 943	1 538 943
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	15 714 753	-	-	15 714 753
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	2 273 661	-	-	2 273 661
60	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	3 991 294	-	-	3 991 294
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	6 367 004	-	-	6 367 004
63	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	615 259	-	-	615 259
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 467 535	-	-	2 467 535
67	нефинансовые активы, в том числе:	-	-	3 503 900	3 503 900
69	инвестиционное имущество	-	-	3 503 900	3 503 900
70	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	2 095	-	2 095
71	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	2 095	-	2 095
72	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	-	2 095	-	2 095
75	производные финансовые инструменты, в том числе:	-	2 095	-	2 095
76	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	2 095	-	2 095
80	свопы	-	2 095	-	2 095

- 66.1.1 Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, страховщик использует такой метод оценки как метод дисконтированных денежных потоков. Однако в соответствии с МСФО и 494-П справедливая стоимость инструмента на дату признания обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной на дату признания финансового инструмента с использованием метода оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока действия финансового инструмента.
- 66.1.2 В таблице выше прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, представлены инвестициями в дочерние предприятия, которые оцениваются по справедливой стоимости.

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 2 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2020 года

Таблица 66.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	4 257 737	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	4 257 737	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	4 257 737	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	4 009 778	-	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 677 580	Котировки эмитента	Подтверждаемые рынком исходные данные, данные эмитента ценных бумаг	-	-	-
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	332 198	Котировки эмитента	Подтверждаемые рынком исходные данные, данные эмитента ценных бумаг	-	-	-
14	производные финансовые активы, в том числе:	247 959	-	-	-	-	-
15	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	22 532	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
19	свопы	22 532	Метод дисконтированных денежных потоков	Ставка дисконтирования будущих денежных потоков	-	-	-
21	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	1 205	-	-	-	-	-
25	свопы	1 205	Метод дисконтированных денежных потоков	Ставка дисконтирования будущих денежных потоков	-	-	-
27	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	113 985	-	-	-	-	-
30	опционы	113 985	Метод дисконтированных денежных потоков, модель Блэка-Шоулза, метод Монте-Карло	Подтверждаемые рынком исходные данные, данные эмитента ценных бумаг	-	-	-
33	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	32 924	-	-	-	-	-
36	опционы	32 924	Метод дисконтированных денежных потоков, модель Блэка-Шоулза, метод Монте-Карло	Подтверждаемые рынком исходные данные, данные эмитента ценных бумаг	-	-	-
39	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	77 313	-	-	-	-	-
42	опционы	77 313	Метод дисконтированных денежных потоков, модель Блэка-Шоулза, метод Монте-Карло	Подтверждаемые рынком исходные данные, данные эмитента ценных бумаг	-	-	-

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 2 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2019 года

Таблица 66.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	5 798 857	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	5 798 857	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	5 798 857	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	5 583 876	-	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	4 701 166	Котировки эмитента	Подтверждаемые рынком исходные данные, данные эмитента ценных бумаг	-	-	-
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	882 710	Котировки эмитента	Подтверждаемые рынком исходные данные, данные эмитента ценных бумаг	-	-	-
14	производные финансовые активы, в том числе:	214 981	-	-	-	-	-
21	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	2 879	-	-	-	-	-
25	свопы	2 879	Метод дисконтированных денежных потоков	Ставка дисконтирования будущих денежных потоков	-	-	-
27	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	79 891	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
30	опционы	79 891	Метод дисконтированных денежных потоков, модель Блэка-Шоулза, метод Монте-Карло	Подтверждаемые рынком исходные данные, данные эмитента ценных бумаг	-	-	-
33	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	30 739	-	-	-	-	-
36	опционы	30 739	Метод дисконтированных денежных потоков, модель Блэка-Шоулза, метод Монте-Карло	Подтверждаемые рынком исходные данные, данные эмитента ценных бумаг	-	-	-
39	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	101 472	-	-	-	-	-
42	опционы	101 472	Метод дисконтированных денежных потоков, модель Блэка-Шоулза, метод Монте-Карло	Подтверждаемые рынком исходные данные, данные эмитента ценных бумаг	-	-	-
70	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	2 095	-	-	-	-	-
71	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	2 095	-	-	-	-	-
72	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	2 095	-	-	-	-	-
75	производные финансовые инструменты, в том числе:	2 095	-	-	-	-	-
76	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	2 095	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
80	свопы	2 095	Метод дисконтированных денежных потоков	Ставка дисконтирования будущих денежных потоков	-	-	-

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2020 года

Таблица 66.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	3 270 518	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	517 218	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	517 218	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	15 828	Затратный метод	Стоимость чистых активов	-	+/- 5%	791
45	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	501 390	-	-	-	-	-
48	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	501 390	Затратный метод	Стоимость чистых активов, которая существенным образом не обличается от стоимости финансовых инструментов в активе дочерней компании	-	+/- 5%	25 070
67	нефинансовые активы, в том числе:	2 753 300	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
69	инвестиционное имущество	2 753 300	Метод оценки, основанный на получении стоимости объекта оценки путем сравнения оцениваемого объекта с объектами-аналогами (сравнительный подход) (для 23,8% остатка) и метод оценки, основанный на сочетании доходного и сравнительного подходов (76,2% остатка)	Цена квадратного метра помещений Ставка дисконтирования по доходному подходу	Среднее значение: 52 105 рублей Среднее значение: 15,79 %	+/- 5% +/- 1%	125 015 32 715

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Таблица 66.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	5 058 345	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	1 554 445	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 554 445	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	15 502	Затратный метод	Стоимость чистых активов	-	+/- 5%	775
45	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 538 943	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
48	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 538 943	Затратный метод	Стоимость чистых активов, которая существенным образом не обличается от стоимости финансовых инструментов в активе дочерней компании	-	+/- 5%	86 345
67	нефинансовые активы, в том числе:	3 503 900	-	-	-	-	-
69	инвестиционное имущество	3 503 900	Метод оценки, основанный на получении стоимости объекта оценки путем сравнения оцениваемого объекта с объектами-аналогами (сравнительный подход) (для 38,5% остатка) и метод оценки, основанный на сочетании доходного и сравнительного подходов (61,5 % остатка)	Цена квадратного метра помещений Ставка дисконтирования по доходному подходу	Среднее значение: 58 718 рублей Среднее значение: 14,96 %	+/- 5% +/- 1%	135 025 67 445

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости в течение отчетного периода

Таблица 66.4

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Нефинансовые активы	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка
1	2	3	4	5	6
1	Справедливая стоимость на 31 декабря 2019 года	1 554 445	-	3 503 900	-
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	(80 968)	-	(97 400)	-
6	Реализация	(972 087)	-	(653 200)	-
10	Справедливая стоимость на 31 декабря 2020 года	501 390	-	2 753 300	-

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости в течение сопоставимого периода

Таблица 66.4

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Нефинансовые активы	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка
1	2	3	4	5	6
1	Справедливая стоимость на 31 декабря 2018 года	2 052 068	-	5 005 844	-
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	54 467	-	(210 725)	-
4	Приобретения	-	-	810 860	-
6	Реализация	(552 092)	-	(2 102 079)	-
10	Справедливая стоимость на 31 декабря 2019 года	1 554 445	-	3 503 900	-

66.4.1 В таблице выше финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, представлены инвестициями в дочерние предприятия, которые оцениваются по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года на сумму 501 390 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 1 538 943 тысячи рублей, 31 декабря 2018 года: 1 684 057 тысячи рублей).

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

Таблица 66.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	51 992 640	15 157 559	2 249	67 152 448	65 971 563
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	2 131 190	-	2 131 190	2 131 190
5	денежные средства на расчетных счетах	-	142 922	-	142 922	142 922
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	1 988 268	-	1 988 268	1 988 268
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	11 896 300	-	11 896 300	11 896 300
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	11 896 300	-	11 896 300	11 896 300
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	51 992 640	-	-	51 992 640	50 811 755
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	15 907 413	-	-	15 907 413	15 733 356
15	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	8 562 253	-	-	8 562 253	8 526 893
17	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	5 184 366	-	-	5 184 366	5 006 417
18	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	13 694 354	-	-	13 694 354	12 903 765
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	8 644 254	-	-	8 644 254	8 641 324
20	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	352 213	-	352 213	352 213
24	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	236 090	-	236 090	236 090

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
26	прочее	-	116 123	-	116 123	116 123
27	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	777 856	-	777 856	777 856
28	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	351 107	-	351 107	351 107
29	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	295 624	-	295 624	295 624
40	прочая дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования по страхованию жизни	-	55 483	-	55 483	55 483
41	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	426 749	-	426 749	426 749
43	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	354 189	-	354 189	354 189
46	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	54	-	54	54
51	прочая дебиторская задолженность	-	72 506	-	72 506	72 506
58	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	1 534	1 534	1 534
59	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	715	715	715
64	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	1 258 878	96 414 498	97 673 376	97 673 376
65	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	6 829	529 234	536 063	536 063
69	прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	-	6 829	-	6 829	6 829
71	обязательства по аренде	-	-	529 234	529 234	529 234

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
74	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	392 714	-	392 714	392 714
75	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:	-	340 328	-	340 328	340 328
83	кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	294 640	-	294 640	294 640
84	незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	45 688	-	45 688	45 688
86	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	52 386	-	52 386	52 386
92	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	45 353	-	45 353	45 353
93	прочая задолженность по операциям страхования	-	7 033	-	7 033	7 033
98	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	3 078 927	3 078 927	3 078 927
99	резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	92 806 337	92 806 337	92 806 337
102	прочие обязательства	-	859 335	-	859 335	859 335

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2019 года

Таблица 66.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	51 926 783	24 533 035	5 429	76 465 247	75 020 453
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	1 447 559	-	1 447 559	1 447 559
5	денежные средства на расчетных счетах	-	237 873	-	237 873	237 873
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	1 207 114	-	1 207 114	1 207 114
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	2 572	-	2 572	2 572
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	21 459 085	-	21 459 085	21 459 085
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	21 459 085	-	21 459 085	21 459 085
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	51 926 783	-	-	51 926 783	50 481 989
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	16 153 164	-	-	16 153 164	15 833 928
15	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 719 927	-	-	1 719 927	1 689 318
17	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	7 313 601	-	-	7 313 601	7 102 120
18	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	17 741 058	-	-	17 741 058	16 971 206
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	8 999 033	-	-	8 999 033	8 885 417
20	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	772 576	-	772 576	772 576
22	займы выданные	-	21 719	-	21 719	21 719

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
24	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	583 776	-	583 776	583 776
26	прочее	-	167 081	-	167 081	167 081
27	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	853 815	-	853 815	853 815
28	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	328 059	-	328 059	328 059
29	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	281 233	-	281 233	281 233
40	прочая дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования по страхованию жизни	-	46 826	-	46 826	46 826
41	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	525 756	-	525 756	525 756
43	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	410 764	-	410 764	410 764
51	прочая дебиторская задолженность	-	114 992	-	114 992	114 992
58	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	3 318	3 318	3 318
59	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	2 111	2 111	2 111
64	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	1 144 767	115 286 982	116 431 749	116 431 749
65	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	5 722	864 724	870 446	870 446
69	прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	-	5 722	-	5 722	5 722
71	обязательства по аренде	-	-	864 724	864 724	864 724

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
74	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	337 169	-	337 169	337 169
75	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:	-	285 340	-	285 340	285 340
83	кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	278 207	-	278 207	278 207
84	незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	7 133	-	7 133	7 133
86	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	51 829	-	51 829	51 829
90	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-
92	зadolженность перед страховыми агентами и брокерами	-	50 533	-	50 533	50 533
93	прочая задолженность по операциям страхования	-	1 296	-	1 296	1 296
98	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	3 373 398	3 373 398	3 373 398
99	резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	111 048 860	111 048 860	111 048 860
102	прочие обязательства	-	801 876	-	801 876	801 876

66.6.1 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.

Примечание 67. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения, на 31 декабря 2020 года

Таблица 67.1

Номер строки	Наименование показателя	Валовые суммы выполнения взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в бухгалтерском балансе	Суммы, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете (аналогичного соглашения), отраженные в бухгалтерском балансе		Чистая сумма риска
					Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, в том числе:	90 342	(90 342)	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	90 342	(90 342)	-	-	-	-
8	Финансовые обязательства, в том числе:	90 342	(90 342)	-	-	-	-
11	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	90 342	(90 342)	-	-	-	-

Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения, на 31 декабря 2019 года

Таблица 67.1

Номер строки	Наименование показателя	Валовые суммы выполнения взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в бухгалтерском балансе	Суммы, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете (аналогичного соглашения), отраженные в бухгалтерском балансе		Чистая сумма риска
					Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, в том числе:	101 195	(101 195)	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	101 195	(101 195)	-	-	-	-
8	Финансовые обязательства, в том числе:	101 195	(101 195)	-	-	-	-
11	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	101 195	(101 195)	-	-	-	-

Примечание 68. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2020 года

Таблица 68.1

Номер строки	Наименование статьи	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
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	140 101	115	-	-	-	-	1 283	141 499
10	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-	223	5 464	5 687
11.1	Инвестиции в дочерние предприятия	-	501 390	-	-	-	-	-	501 390
11	Прочие активы	-	1 088	-	-	-	19	-	1 107

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2019 года

Таблица 68.1

Номер строки	Наименование статьи	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
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	474 952	-	-	-	-	-	-	474 952
10	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-	-	2 786	2 786
11.1	Инвестиции в дочерние предприятия	-	1 538 943	-	-	-	-	-	1 538 943
21	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	(864)	(864)

68.1.1 В ходе обычной деятельности страховщик проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом и дочерними предприятиями. Эти операции включали: операции по займам, инвестиционной деятельности, вознаграждение ключевому управленческому персоналу, аквизиционные расходы. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2020 год

Таблица 68.2

Номер строки	Наименование статьи	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	Страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	-	148	148
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	148	148
8	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	22	-	7 971	7 993
9	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	-	49	-	7 971	8 020
10	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	-	-	(27)	-	-	(27)
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	(80 968)	-	-	-	-	-	(80 968)
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	3 074	3 074
20	Общие и административные расходы	-	-	-	-	(196 866)	-	-	(196 866)
21	Процентные расходы	-	(36)	-	-	-	-	-	(36)
22	Прочие доходы	410	747	-	-	-	-	8 452	9 609

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2019 год

Таблица 68.2

Номер строки	Наименование статьи	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	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	(110)	-	-	(110)
9	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	-	48	-	-	48
10	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	-	-	(158)	-	-	(158)
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	97 228	-	-	-	-	-	97 228
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Общие и административные расходы	-	-	-	-	(247 727)	-	-	(247 727)
21	Процентные расходы	-	(98)	-	-	-	-	-	(98)
22	Прочие доходы	357	772	-	-	-	-	-	1 129

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

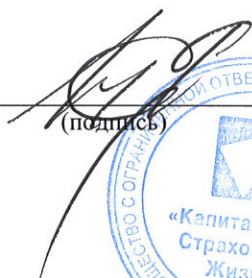
Таблица 68.3

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(168 317)	(212 053)
2	Обязательства по пенсионному обеспечению	(28 475)	(34 520)

Примечание 69. События после окончания отчетного периода

69.1.1 Существенных событий после отчетной даты и до утверждения отчетности к выпуску не было.

Генеральный директор
(должность руководителя)



(подпись)

Гуревич Евгений Романович
(инициалы, фамилия)



1 марта 2021 года