

### 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 (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика. Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни: 1) страхование от несчастных случаев и болезней; 2) 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	1 985
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 преимущественно в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкуче с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные трудности для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации.</p> <p>Начиная с 2014 года, Соединенные Штаты Америки, Европейский Союз и некоторые другие страны вводили и постепенно ужесточали экономические санкции в отношении ряда российских граждан и юридических лиц. Введение санкций повлекло за собой увеличение экономической неопределенности, в том числе большую волатильность на рынках капитала, падение курса российского рубля, сокращение объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенное снижение доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от государственной поддержки. Оценить последствия введенных и возможных дополнительных санкций в долгосрочной перспективе представляется затруднительным. В феврале 2022 года, после признания самопровозглашенных республик Донецка и Луганска, а также объявления и начала военной операции в Донбассе Российской Федерацией, Соединенные Штаты Америки, Европейский Союз и некоторые другие страны ввели дополнительные санкции против России. Более того, существует высокий риск введения дальнейших санкций. Это может иметь существенное отрицательное влияние на экономику России. Данные обстоятельства привели к падению курса российского рубля, повышенной волатильности финансовых рынков, а также значительно повысили уровень экономической неопределенности в условиях осуществления хозяйственной деятельности в России.</p> <p>Кроме того, пандемия коронавирусной инфекции продолжает создавать дополнительную неопределенность в условиях осуществления хозяйственной деятельности.</p> <p><b>Оценка going concern и меры предпринимаемые Компанией для поддержания стабильности</b></p> <p>По мнению руководство Компании указанные события и условия не приводят к значительным сомнениям в способности организации непрерывно продолжать деятельность.</p> <p>Текущая ситуация не повлияет на проведение операций на территории России и на исполнение обязательств Компании перед клиентами.</p> <p>Общество располагает разветвленной системой продаж, как с точки зрения регионального присутствия, так и с точки зрения диверсификации каналов продаж - агентский корпус представлен 7.5 тысяч агентов, и отсутствует зависимость от банковских монопартнеров.</p> <p>Структура выручки Общества (начисленная страховая премия) на 50% состоит из очередных взносов по договорам НСЖ.</p>

Компания временно ограничила возможность заключения новых договоров страхования, номинированных в иностранной валюте, доля которых в объемах сборов незначительна.

В настоящее время проводится оценка потенциального точечного секвестра операционных расходов (планируются переговоры о снижении арендных платежей в регионах присутствия).

**Оценка финансового эффекта на отчетность в 2022 года**

Эффект на отчетность в 2022 г. ограничен движением процентных ставок в период с 1 января 2022 года - 18 февраля 2022 года - до момента применения мер для поддержания финансовой стабильности согласно письму Банка России от 25 февраля 2022 года. Согласно указанным Банком России мерам Общество с 18 февраля 2022 года:

В качестве справедливой стоимости акций, облигаций, паев паевых инвестиционных фондов и производных финансовых инструментов начиная с 18 февраля 2022 года до 31 декабря 2022 года включительно используется в бухгалтерском учете и отчетности справедливая стоимость акций, облигаций, паев паевых инвестиционных фондов и производных финансовых инструментов по состоянию на 18 февраля 2022 года для бумаг, купленных до 18 февраля 2022 года. Для бумаг, купленных после 18 февраля 2022 года, используется справедливая стоимость на дату приобретения.

Начиная с 18 февраля 2022 года для целей расчета бухгалтерских и регуляторных резервов, в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 16 ноября 2016 года № 557-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни» и Положением Банка России Российской Федерации 16 ноября 2016 года № 558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни», курсы иностранных валют и значения кривой бескупонной доходности государственных ценных бумаг Российской Федерации используется по состоянию на 18 февраля 2022 года, с обязательным соблюдением всех иных согласованных условий иного метода расчета повышенной ставки, согласованного в соответствии с пунктом 7.1. Положения Банка России Российской Федерации от 16 ноября 2016 года № 557-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни»

Ниже приведен стресс-тест для движения процентной ставки, согласно движению кривой бескупонной доходности в период с 1 января 2022 года – 18 февраля 2022 года в двух вариантах:

- для всего портфеля ценных бумаг, как того требует Положение 710-П по оценке финансовой устойчивости (Портфель (облигации), имеющийся в наличии для продажи, и портфель, удерживаемый до погашения)

- для портфелей ценных бумаг, оцениваемых в учете по справедливой стоимости (Портфель (облигации), имеющийся в наличии для продажи)

тысяч рублей

Активы в соответствии с 710-П	89 151 574		
Портфель (облигации), имеющийся в наличии для продажи, и портфель, удерживаемый до погашения	53 262 389	стресс-тест (+1%)	(1 394 885)
Портфель (облигации), имеющийся в наличии для продажи	11 129 921	стресс-тест (+1%)	(67 555)

			<p>Запас покрытия на 18 февраля 2022 года согласно Положению 710-П составляет 1,5 млрд рублей.</p> <p>В соответствии с актуарным заключением за 2021 год чистый профицит ликвидности на 31 декабря 2021 года составляет 6,57 млрд рублей, а с учетом движения ставки на 1 п.п. вверх в период до 18 февраля 2022 года оценочно привело к снижению стоимости активов на 1 млрд рублей, что потенциально снизит профицит ликвидности до 5,57 млрд. рублей.</p> <p>Представленная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Компании. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.</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 2021 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, имеющих 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
<b>Раздел I. Влияние оценок и допущений</b>			
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)	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.  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.  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 <i>pro rata</i> исходя из распределения риска по договорам страхования.  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

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 за исключением договоров, отнесенных линиям бизнеса НСЖ, ИСЖ, ритуальное страхование, рисковое страхование, пенсионное и рентное страхование, 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>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>В качестве предположения по уровню годовых расходов для договоров Инвестиционного страхования жизни, предусматривающим покупку опциона для получения страхователем дополнительного инвестиционного дохода, используется предположения 1 200 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 3,2% 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"> <li>- инвестиций, удерживаемых до погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;</li> <li>- займов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;</li> <li>- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности;</li> <li>- депозитов, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием эффективной процентной ставки.</li> </ul> <p>Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой</p>



Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, и финансовых обязательств, 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 взаимокомпенсирующие 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.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета 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, имеющих 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 <sup>1</sup>	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	<p>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)</p>	<p>В отчетном периоде изменений учетной политики не было.</p>
9	МСФО (IAS) 8	<p>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>	<p>Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2022 года, с возможностью досрочного применения. Однако Компания не применяла их при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>(а) 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>Положение 774-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни» (далее – «Положение 774-П»), Положение 775-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования иного, чем страхование жизни, договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, и договоров обязательного медицинского страхования» (далее – «Положение 775-П») устанавливают порядок отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования жизни, договоров перестрахования жизни и договоров страхования иного, чем страхование жизни, договоров перестрахования иного, чем</p>

			<p>страхование жизни, и договоров обязательного медицинского страхования. На основе вышеуказанных Положений разрабатывается план внедрения МСФО (IFRS) 17.</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 бумагам 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"> <li>- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и</li> <li>- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, представляющих собой исключительно выплату основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.</li> </ul> <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"> <li>- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и</li> <li>- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, представляющих собой исключительно выплату основной суммы и процентов на непогашенную часть</li> </ul>
--	--	--	--

			<p>основной суммы.</p> <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 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"> <li>- 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.</li> <li>- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Компании.</li> <li>- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.</li> <li>- 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).</li> <li>- 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.</li> </ul>
--	--	--	---

			<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 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 выплатой 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"> <li>- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;</li> <li>- условия, имеющие эффект рычага (левередж);</li> <li>- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;</li> <li>- условия, которые ограничивают требования Компании денежными потоками по определенным активам (например, финансовые «активы без права регресса»);</li> <li>- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.</li> </ul> <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</p>
--	--	--	--

			<p>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"> <li>- 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</li> <li>- 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.</li> </ul> <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"> <li>- оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также</li> <li>- включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.</li> </ul> <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"> <li>- 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</li> <li>- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Компании просрочена более чем на 90 дней.</li> </ul> <p>При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Компания будет учитывать следующие показатели:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);</li> </ul>
--	--	--	---

			<p>- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Компании; а также</p> <p>- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.</p> <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"> <li>- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и</li> <li>- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени, определенной при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску.</li> </ul> <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</p>
--	--	--	---



			<p>(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"> <li>- та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями кредитного риска по этому обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода; и</li> <li>- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости представляется в составе прибыли или убытка.</li> </ul> <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 Компания 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 2023 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 и применяет его с 1 января 2023 года поскольку:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Компания ранее не применяла какую-либо версию МСФО (IFRS) 9; и</li> <li>- 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.</li> </ul> <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 встроенные 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 стоимости 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"> <li>- Обременительные договоры – затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37)</li> <li>- Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим вследствие одной сделки (Поправки к МСФО (IAS) 12)</li> <li>- Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19 затрагивающие периоды после 30 июня 2021</li> </ul>
--	--	--	--

			<p>(Поправка к МСФО (IFRS) 16.)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2018-2020 гг. – различные стандарты</li> <li>- Основные средства: поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»)</li> <li>- Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности (Поправки к МСФО (IFRS) 3)</li> <li>- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1)</li> <li>- Раскрытие учетной политики (Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО)</li> <li>- Определение бухгалтерских оценок (Поправки к МСФО (IAS) 8)</li> </ul>
<p><b>Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности.</b></p> <p><b>Критерии признания и база оценки финансовых инструментов</b></p>			
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"> <li>- торговые ценные бумаги;</li> <li>- производные финансовые инструменты.</li> </ul> <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 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.</p>
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 долевого 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 долевого инструмента 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</p>

			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 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.
<b>Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования</b>			
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	<p>При первоначальном признании Компания классифицирует договоры, заключаемые по страховой деятельности, в одну из следующих категорий в зависимости от следующих характеристик:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- наличия (отсутствия) значительного страхового риска - на договоры страхования и не страховые договоры;</li> <li>- наличия (отсутствия) негарантированной возможности получения дополнительных выгод (далее - НВПДВ) - на договоры с НВПДВ и договоры без НВПДВ.</li> </ul> <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 дополнительных страховых выплат в качестве дополнения к гарантированным выплатам:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) которое, вероятнее всего, будет представлять собой значительную долю суммарных выплат по договору;</li> <li>2) сумма или сроки получения которого определяются, согласно договору, по усмотрению страховщика;</li> <li>3) которое согласно договору основано на: результатах определенного пакета договоров или определенного типа договоров; реализованном или нереализованном инвестиционном доходе по определенному типу активов, принадлежащих страховщику;</li> </ol>

			<p>4) прибыли или убытке компании, фонда или другой организации, выпустившей договор.</p> <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 компании 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 статьях "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"> <li>- суммы выплаченного страхового возмещения по договорам страхования в связи с наступлением страхового случая;</li> <li>- суммы страховых выплат страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их</li> </ul>

			<p>наследникам), осуществленных на основании решения суда за исключением дополнительно взысканных судом со страховщика сумм судебных издержек, компенсации морального вреда, расходов на госпошлину и других;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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;</li> <li>- суммы, удерживаемые из страхового возмещения или из страховых сумм в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса;</li> <li>- суммы дополнительных выплат (страховых бонусов) по договорам страхования жизни, предусматривающим участие в инвестиционном доходе страховщика;</li> <li>- выкупные суммы, выплаченные по договорам страхования жизни, в связи с досрочным расторжением договоров страхования жизни;</li> <li>- суммы, удержанных налогов со страховых выплат в установленных законодательством РФ случаях.</li> </ul> <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	Аквизиционные расходы это расходы страховщика, связанные с привлечением новых страхователей и удержанием старых, а также с заключением новых договоров страхования и продлением действующих.

			<p>Аквизиционные расходы подразделяются на прямые и косвенные расходы. Прямые аквизиционные расходы это расходы, связанные с заключением конкретного договора страхования, входящего в перестрахование. 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 политики, 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 политики. Разницы отражаются на соответствующих счетах корректировок РНП. На конец каждого отчетного периода страховые резервы и доли перестраховщиков в страховых резервах</p>

			отражаются 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.
<b>Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества</b>			
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.

<b>Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств</b>			
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.
<b>Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов</b>			
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.
<b>Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений</b>			
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
<b>Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств</b>			
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 2021 года	31 декабря 2020 года
1	2	3	4
3	Денежные средства на расчетных счетах	139 545	142 922
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	3 002 681	1 988 268
7	Итого	3 142 226	2 131 190

- 5.1.1 В состав статьи включены краткосрочные депозиты с НКО НКЦ (АО) на общую сумму 3 002 681 тысяча рублей, размещенные сроком на 1 рабочий день (на 31 декабря 2020 года: 1 988 268 тысяч рублей).
- 5.1.2 По состоянию на 31 декабря 2021 года у страховщика были остатки денежных средств в 1 кредитной организации (31 декабря 2020 года: 1 кредитной организации) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 75 процентов от величины денежных средств и их эквивалентов. Совокупная сумма этих остатков составляла 3 002 681 тысяча рублей (31 декабря 2020 года: 1 988 268 тысяч рублей), или 96 процентов от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2020 года: 93 процента).
- 5.1.3 Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения.

### 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 2021 года	31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	3 142 226	2 131 190
3	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	3 142 226	2 131 190

## 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 2021 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:	27 911 895	-	27 911 895	-	27 911 895
3	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
6	Итого	27 911 895	-	27 911 895	-	27 911 895

**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

6.1.1 По состоянию на 31 декабря 2021 года у страховщика были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 5 кредитных организациях (на 31 декабря 2020 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 21 000 421 тысячу рублей (на 31 декабря 2020 года: 9 899 763 тысячи рублей), или 75,2 процента от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31 декабря 2020 года: 83,2 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 настоящего приложения.

**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 2021 года		31 декабря 2020 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	3,5%-9,6%	0,03 - 0,67 года	4,25%-7%	0,148 - 1 год

**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 2021 года	31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	7 398 370	12 387 379
3	Производные финансовые инструменты	55 565	247 959
6	Итого	7 453 935	12 635 338

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 2021 года	31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	2 091 643	2 142 506
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	166 392	212 517
3	некредитных финансовых организаций	107 876	134 756
4	нефинансовых организаций	1 817 375	1 795 233
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	5 306 727	10 244 873
6	Правительства Российской Федерации	-	4 237 138
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23 748	68 894
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	4 794 712	5 186 933
10	некредитных финансовых организаций	403 075	635 597
11	нефинансовых организаций	85 192	116 311
12	Итого	7 398 370	12 387 379

### Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

#### Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2021 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:	10 101 578	-	10 101 578	-	10 101 578
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	7 542 435	-	7 542 435	-	7 542 435
10	некредитных финансовых организаций	441 445	-	441 445	-	441 445
11	нефинансовых организаций	2 117 698	-	2 117 698	-	2 117 698
13	Итого	10 101 578	-	10 101 578	-	10 101 578

8.1.1 В отчетном периоде Компания осуществила реклассификацию долговых ценных бумаг из категории «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» на сумму 12 550 547 тысяча рублей в связи с появлением намерения руководства Компании удерживать данные бумаги до погашения.

#### 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

## Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

### Финансовые активы, удерживаемые до погашения на 31 декабря 2021 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	9 473 329	-	9 473 329	-	9 473 329
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	14 191 982	-	14 191 982	-	14 191 982
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	6 184 801	-	6 184 801	-	6 184 801
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	5 764 822	-	5 764 822	-	5 764 822
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	6 517 533	-	6 517 533	-	6 517 533
7	Итого	42 132 467	-	42 132 467	-	42 132 467

### 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

**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 2021 года	31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по страхованию жизни	344 582	351 107
2	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	590 223	426 749
3	Итого	934 805	777 856

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 2021 года	31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	278 788	295 624
11	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	65 794	55 483
15	Итого	344 582	351 107

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 2021 года и 31 декабря 2020 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 2021 года	31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	576 212	354 189
5	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	54
8	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	14 011	72 560
12	Резерв под обесценение	-	(54)
13	Итого	590 223	426 749

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 иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблицах 62.9 примечания 62 в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

10.3.3 По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 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 иного, 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 2021 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	21 226	-	21 226	-	21 226
11	Прочее	147 426	45 196	192 622	(45 196)	147 426
12	Итого	168 652	45 196	213 848	(45 196)	168 652

### 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

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 2021 года			31 декабря 2020 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	76 980 489	(2 508)	76 977 981	86 176 455	(1 265)	86 175 190
2	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	6 187 856	(151)	6 187 705	6 629 882	(269)	6 629 613
3	Итого	83 168 345	(2 659)	83 165 686	92 806 337	(1 534)	92 804 803



**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 2021 года			31 декабря 2020 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	72 772 912	(776)	72 772 136	78 897 706	(1 534)	78 896 172
3	Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	367 473	-	367 473	387 777	-	387 777
4	Резерв выплат	3 643 116	(1 883)	3 641 233	6 992 632	-	6 992 632
5	Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов).	1 680 708	-	1 680 708	6 490 392	-	6 490 392
6	Выравнивающий резерв	34 944	-	34 944	37 830	-	37 830
7	Прочие резервы	4 669 192	-	4 669 192	-	-	-
9	Итого	83 168 345	(2 659)	83 165 686	92 806 337	(1 534)	92 804 803

- 13.2.1 В составе прочих резервов отражен резерв опций и гарантий. В соответствии с Положением Банка России от 16.11.2016 N 557-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни» резерв опций и гарантий формируется страховщиком в добровольном порядке. По состоянию на 31 декабря 2021 года по договорам инвестиционного страхования жизни формировался резерв бонусов в размере 5 214 708 тысяч рублей. С 2021 года формирование резерва бонусов по договорам ИСЖ прекращено и обязательства формируются через резерв опций и гарантий.
- 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.
- 13.2.4 Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, раскрывается в таблице 62.9 примечания 62.

**Движение математического резерва и доли перестраховщиков в математическом резерве**

Таблица 13.3

Номер строки	Наименование показателя	2021 год			2020 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	78 897 706	(1 534)	78 896 172	97 934 855	(3 318)	97 931 537
2	Изменение резерва за счет премий	17 762 259	(21 475)	17 740 784	17 017 018	(12 458)	17 004 560
3	Изменение резерва за счет произведенных выплат	(23 887 053)	22 233	(23 864 820)	(36 054 167)	14 242	(36 039 925)
6	На конец отчетного периода	72 772 912	(776)	72 772 136	78 897 706	(1 534)	78 896 172

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

Таблица 13.5

Номер строки	Наименование показателя	2021 год			2020 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	387 777	-	387 777	316 324	-	316 324
2	Изменение резерва путем формирования по новым договорам	94 430	-	94 430	109 572	-	109 572
3	Изменение резерва за счет договоров, прекративших свое действие	(99 551)	-	(99 551)	(88 565)	-	(88 565)
4	Изменение резерва за счет изменения актуарных предположений	(15 183)	-	(15 183)	50 446	-	50 446
6	На конец отчетного периода	367 473	-	367 473	387 777	-	387 777

**Движение резерва выплат и доли перестраховщиков в резерве выплат**

Таблица 13.6

Номер строки	Наименование показателя	2021 год			2020 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	6 992 632	-	6 992 632	5 346 965	-	5 346 965
2	Создание резерва выплат по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	23 094 060	-	23 094 060	40 473 284	(2 931)	40 470 353
3	Изменение резерва выплат по убыткам прошлых лет	530 421	(24 116)	506 305	(110 141)	(11 311)	(121 452)
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(26 973 997)	22 233	(26 951 764)	(38 717 476)	14 242	(38 703 234)
6	На конец отчетного периода	3 643 116	(1 883)	3 641 233	6 992 632	-	6 992 632

**Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)**

Таблица 13.7

Номер строки	Наименование показателя	2021 год	2020 год
1	2	4	5
1	На начало отчетного периода	6 490 392	7 373 929
2	Начисление дополнительных выплат по договорам	2 946 452	1 779 772
3	Выплаты, произведенные в отчетном периоде	(3 086 944)	(2 663 309)
5	Прочие изменения	(4 669 192)	-
6	На конец отчетного периода	1 680 708	6 490 392

13.7.1 Описание прочих изменений представлено в 13.2.1.

**Движение выравнивающего резерва и доли перестраховщиков в выравнивающем резерве**

Таблица 13.8

Номер строки	Наименование показателя	2021 год			2020 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	37 830	-	37 830	76 787	-	76 787
2	Начисление резерва в отчетном периоде	4 904	-	4 904	2 943	-	2 943
3	Использование резерва в отчетном периоде	(7 790)	-	(7 790)	(41 900)	-	(41 900)
5	На конец отчетного периода	34 944	-	34 944	37 830	-	37 830

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 2021 года			31 декабря 2020 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	3 290 799	(2 543)	3 288 256	2 855 380	(715)	2 854 665
2	Резервы убытков	311 938	(120)	311 818	215 954	-	215 954
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	9 560	-	9 560	7 593	-	7 593
7	Итого	3 612 297	(2 663)	3 609 634	3 078 927	(715)	3 078 212

- 15.1.1 По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 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	2021 год			2020 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	2 855 380	(715)	2 854 665	3 100 560	(2 111)	3 098 449
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	3 916 788	(20 618)	3 896 170	2 798 559	(11 170)	2 787 389
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(3 481 369)	18 790	(3 462 579)	(3 043 739)	12 566	(3 031 173)
5	На конец отчетного периода	3 290 799	(2 543)	3 288 256	2 855 380	(715)	2 854 665

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	2021 год			2020 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	215 954	-	215 954	257 277	-	257 277
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	850 962	(120)	850 842	572 395	-	572 395
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(142 295)	(70)	(142 365)	(176 157)	(2 722)	(178 879)
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(612 683)	70	(612 613)	(437 561)	2 722	(434 839)
6	На конец отчетного периода	311 938	(120)	311 818	215 954	-	215 954

- 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. 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 18 кварталов развития, так как на предыдущих кварталах наблюдается более низкая убыточность. Для подгруппы «Прочие банки НС и Автосалоны нс» выбор 13 кварталов обусловлен более низкой убыточностью в предыдущих кварталах. 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 14 кварталов обусловлен более высокой убыточностью в предыдущих кварталах. Для подгруппы ДМС выбор 4 кварталов обусловлен высокой скоростью урегулирования убытков. Резерв расходов на урегулирование убытков для целей оценки ожидаемых расходов на урегулирование определяется в проценте от резерва убытков: 3,2% 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	2021 год			2020 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	7 593	-	7 593	15 561	-	15 561
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	23 415	-	23 415	13 911	-	13 911
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	(4 269)	-	(4 269)	(5 285)	-	(5 285)
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(17 179)	-	(17 179)	(16 594)	-	(16 594)
5	На конец отчетного периода	9 560	-	9 560	7 593	-	7 593

### Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Таблица 15.8

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2016 года	31 декабря 2017 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2020 года
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	396 232	384 043	282 874	251 664	228 269
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
3	2016 г.	295 093	-	-	-	-
4	2017 г.	339 292	227 210	-	-	-
5	2018 г.	362 254	269 764	174 590	-	-
6	2019 г.	368 114	281 448	197 879	151 488	-
7	2020 г.	370 347	285 239	204 985	170 613	140 471
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
9	2016 г.	366 705	384 043	-	-	-
10	2017 г.	361 261	292 269	282 874	-	-
11	2018 г.	385 578	313 210	263 936	251 664	-
12	2019 г.	381 602	302 745	243 358	221 813	228 269
13	2020 г.	383 940	303 514	232 974	217 279	221 068
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	12 291	80 529	49 900	34 385	7 201
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	3,2%	26,5%	21,4%	15,8%	3,3%

### Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Таблица 15.9

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2016 года	31 декабря 2017 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2020 года
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	396 232	384 043	282 874	251 664	228 269
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
3	2016 г.	288 519	-	-	-	-
4	2017 г.	317 992	197 618	-	-	-
5	2018 г.	340 954	239 681	168 945	-	-
6	2019 г.	346 813	251 364	191 839	149 079	-
7	2020 г.	349 046	255 155	198 945	168 132	140 471
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
9	2016 г.	360 131	384 043	-	-	-
10	2017 г.	339 960	262 676	282 874	-	-
11	2018 г.	364 277	283 126	258 292	251 664	-
12	2019 г.	360 301	272 661	237 319	219 404	228 269
13	2020 г.	362 639	273 430	226 935	214 798	221 206
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	33 593	110 613	55 939	36 866	7 063
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	9,26%	40,45%	24,65%	17,16%	3,19%

## Примечание 18. Инвестиции в дочерние предприятия

### Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года		Страна регистрации
		Балансовая стоимость	Доля собственности, %	Балансовая стоимость	Доля собственности, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	Общество с ограниченной ответственностью "К+"	467 065	99.99	501 390	99.99	643
	Итого	467 065	-	501 390	-	-

## Примечание 20. Инвестиционное имущество

### Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на начало отчетного периода	2 753 300	3 503 900
5	Выбытие инвестиционного имущества	(281 000)	(653 200)
8	Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	11 100	(97 400)
10	Балансовая стоимость на конец отчетного периода	2 483 400	2 753 300

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). 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	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1	Арендный доход	335 465	267 971
2	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход	(99 851)	(98 965)
3	Другие прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход	(2 319)	(24 235)
	Итого	233 295	144 771

20.3.1 По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 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 2021 года	31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	Полученные данные по оценке	2 483 400	2 753 300
5	Справедливая стоимость, отраженная в бухгалтерском балансе	2 483 400	2 753 300

20.4.1 На 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 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 2019 года	65 780	46 773	-	6 524	119 077
2	Накопленная амортизация	(18 209)	(17 110)	-	(5 844)	(41 163)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	47 571	29 663	-	680	77 914
4	Поступление	23 385	-	-	-	23 385
8	Амортизационные отчисления	(7 858)	(6 369)	-	(646)	(14 873)
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	63 098	23 294	-	34	86 426
14	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 года	89 165	46 773	-	6 524	142 462
15	Накопленная амортизация	(26 067)	(23 479)	-	(6 490)	(56 036)
16	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	63 098	23 294	-	34	86 426
17	Поступление	13 754	-	-	-	13 754
21	Амортизационные отчисления	(9 596)	(6 540)	-	(32)	(16 168)
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	67 256	16 754	-	2	84 012
27	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2021 года	102 919	46 773	-	6 524	156 216
28	Накопленная амортизация	(35 663)	(30 019)	-	(6 522)	(72 204)
29	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	67 256	16 754	-	2	84 012

21.1.1 По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 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 2019 года	1 115 440	101 975	-	3 071	6 086	1 226 572
2	Накопленная амортизация	(274 942)	(72 420)	-	(1 989)	(3 279)	(352 630)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	840 498	29 555	-	1 082	2 807	873 942
4	Поступление	24 343	12 336	-	-	-	36 679
8	Выбытие	(134 736)	-	-	-	-	(134 736)
9	Амортизационные отчисления	(243 097)	(13 309)	-	(863)	(498)	(257 767)
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	487 008	28 582	-	219	2 309	518 118
15	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 года	1 005 047	114 311	-	3 071	6 086	1 128 515
16	Накопленная амортизация	(518 039)	(85 729)	-	(2 852)	(3 777)	(610 397)
17	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	487 008	28 582	-	219	2 309	518 118
18	Поступление	189 684	17 857	-	-	-	207 541
22	Выбытие	(244 147)	-	-	(1 088)	-	(245 235)
23	Амортизационные отчисления	(45 820)	(15 137)	-	1 087	(475)	(60 345)
28	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	386 725	31 302	-	218	1 834	420 079
29	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2021 года	950 584	132 168	-	1 983	6 086	1 090 821
30	Накопленная амортизация	(563 859)	(100 866)	-	(1 765)	(4 252)	(670 742)
31	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	386 725	31 302	-	218	1 834	420 079

22.1.1 Поступления зданий и транспортных средств в 2021 году включают поступления активов в форме права пользования на сумму 189 684 тыс. рублей (в 2020 году: 24 343 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 2021 года	31 декабря 2020 года
1	2	3	4
2	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированными как страховые	1 320 026	1 539 052
3	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	2 059 977	1 903 571
4	Итого	3 380 003	3 442 623

- 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	2021 год	2020 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	1 539 052	2 392 994
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	(219 026)	(853 943)
3	отложенные аквизиционные расходы за период	2 269 718	1 911 675
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(2 488 744)	(2 765 618)
7	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни, по договорам классифицированным как страховые, на конец отчетного периода	1 320 026	1 539 052

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

Таблица 23.4

Номер строки	Наименование показателя	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	1 903 571	2 184 479
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	156 406	(280 908)
3	отложенные аквизиционные расходы за период	1 996 529	1 457 033
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(1 840 123)	(1 737 941)
7	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	2 059 977	1 903 571

**Примечание 24. Прочие активы**

**Прочие активы**

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
1	2	3	4
2	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	115 365	16 644
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	35 612	3 904
6	Расчеты с персоналом	1 173	931
9	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	204 827	199 021
12	Прочее	25 686	20 895
13	Резерв под обесценение прочих активов	(36 709)	(36 712)
14	Итого	345 954	204 683

## 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 ценными бумагами и брокерским операциям	Прочее	Итого
1	2	4	6	12	13
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	-	-	30 079	30 079
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	21 348	21 348
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	(1 024)	(1 024)
6	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 года	-	-	50 403	50 403
7	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	(218)	(218)
8	Средства, списанные как безнадежные	-	-	(4 989)	(4 989)
9	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 года	-	-	45 196	45 196

### 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 2019 года	-	54	54
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 года	-	54	54
6	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	(54)	(54)
7	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 года	-	-	-

### 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 2019 года	11 727	533	12 260
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	25 856	-	25 856
3	Средства, списанные как безнадежные	(1 042)	(362)	(1 404)
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 года	36 541	171	36 712
6	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	3 036	-	3 036
7	Средства, списанные как безнадежные	(2 883)	(156)	(3 039)
8	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 года	36 694	15	36 709

**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 2021 года	31 декабря 2020 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:	15 955	-
2	производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	15 955	-
6	Итого	15 955	-

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 2021 года	31 декабря 2020 года
1	2	3	4
4	Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	6 829
6	Обязательства по аренде	399 130	529 234
8	Итого	399 130	536 063

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 2021 года		31 декабря 2020 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
5	Обязательства по аренде	7,15% - 9,57%	9-35 месяцев	8,77% - 9,57%	9-35 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 2021 года	31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	373 630	340 328
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	79 565	52 386
3	Итого	453 195	392 714

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 2021 года	31 декабря 2020 года
1	2	3	4
8	Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	338 774	294 640
9	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	34 856	45 688
11	Итого	373 630	340 328

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 отсутствуют.

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

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
1	2	3	4
6	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	72 143	45 353
7	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7 422	7 033
9	Итого	79 565	52 386

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 отсутствуют.

### 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 2019 года	-	12 349	-	12 349
2	Создание резервов	-	6 122	-	6 122
3	Использование резервов	-	(3 789)	-	(3 789)
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	-	14 682	-	14 682
7	Создание резервов	-	13 437	-	13 437
8	Использование резервов	-	(18 212)	-	(18 212)
9	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	-	9 907	-	9 907

### Примечание 35. Прочие обязательства

#### Прочие обязательства

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	22 364	156 595
2	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	12	234
4	Расчеты с покупателями и клиентами	20 355	49 244
8	Расчеты с прочими кредиторами	1 096	1 034
9	Расчеты с персоналом	534 366	403 645
11	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	9 956	6 617
12	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	82 145	24 755
15	Расчеты по социальному страхованию	200 414	127 115
17	Прочие обязательства	3	79
18	Итого	870 711	769 318

### Примечание 36. Капитал

- 36.1.1 По состоянию на 31 декабря 2021 года номинальный уставный капитал составлял 4 100 000 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 4 100 000 тысяч рублей) и был полностью зарегистрирован и полностью оплачен.
- 36.1.2 В 2021 году Компания осуществила распределение прибыли в размере 144 284 тысячи рублей. По состоянию на 31 декабря 2021 года распределение прибыли было оплачено Компанией в полном объеме. В 2021 году Компания отразила выплаты в пользу Основного участника в размере 150 000 тысяч рублей.

## 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 2021 года	31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	4 583 046	4 925 541
2	Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	6 557 535	9 248 287
3	Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	1 974 489	4 322 746
4	Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	43,08	87,76

- 37.1.1 В течение 2021 и 2020 года 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 С 1 июля 2021 года вступило в силу Положение Банка России от 10 января 2020 года № 710-П "Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков" (далее – Положение 710-П) (за исключением отдельных положений, вступающих в силу с 1 июля 2023 года). Данное положение устанавливает методику определения величины собственных средств (капитала), а также перечень разрешенных для инвестирования активов, требования к таким активам, а также порядок инвестирования собственных средств (капитала) и средств страховых резервов. Положение 710-П устанавливает порядок расчета нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств, а также его пороговое значение.
- 37.1.4 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к марже платежеспособности, установленным Положением 710-П.
- 37.1.5 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).
- 37.1.6 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов и к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленным Положением 710-П.
- 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 2021 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 2021 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 2020 года осуществлен в соответствии с положением Страховой организации о порядке формирования страховых резервов.
- 37.1.11 По состоянию на 31 декабря 2021 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 520 000 тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2021 года составил 4 100 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2020 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	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1	Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	18 392 645	18 181 124
7	Итого	18 392 645	18 181 124

**Страховые премии, переданные в перестрахование**

Таблица 39.2

Номер строки	Наименование показателя	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1	Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(28 297)	(31 108)
7	Возврат премий, переданных в перестрахование	1 557	2 263
8	Итого	(26 740)	(28 845)

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

**Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования**

Таблица 40.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 год	2020 год
1	2	3	4
2	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(19 982 636)	(32 072 372)
7	Выкупные суммы	(3 904 417)	(3 981 795)
9	Итого	(23 887 053)	(36 054 167)

**Доля перестраховщиков в выплатах**

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	2021 год	2020 год
1	2	3	4
2	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	22 233	14 242
4	Итого	22 233	14 242



### Дополнительные выплаты (страховые бонусы)

Таблица 40.3

Номер строки	Наименование показателя	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1	Страховые бонусы	(3 086 944)	(2 663 309)
3	Итого	(3 086 944)	(2 663 309)

### Расходы по урегулированию убытков

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	(9 525)	(11 840)
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	(136)	(618)
4	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	(7 174)	(9 115)
5	прочие прямые расходы	(2 215)	(2 107)
6	Косвенные расходы, в том числе:	(77 450)	(108 554)
7	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	(77 450)	(108 554)
9	Итого расходы по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	(86 975)	(120 394)
11	Итого нетто-расходы по урегулированию убытков	(86 975)	(120 394)

### 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	2021 год	2020 год
1	2	3	4
2	Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	9 637 992	18 242 523
4	Итого	9 637 992	18 242 523

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	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1	Изменение математического резерва	6 124 794	19 037 149
2	Изменение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств	20 304	(71 453)
3	Изменение резерва выплат	3 349 516	(1 645 667)
4	Изменение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)	140 492	883 537
5	Изменение выравнивающего резерва	2 886	38 957
6	Итого	9 637 992	18 242 523

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	2021 год	2020 год
1	2	3	4
2	Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(758)	(1 784)
3	Изменение доли перестраховщиков в резерве выплат	1 883	-
4	Итого	1 125	(1 784)

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	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в математическом резерве	1 125	(1 784)
5	Итого	1 125	(1 784)

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, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование

##### Аквизиционные расходы

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	(2 269 718)	(1 911 675)
5	Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	(3 261)	(473)
6	Расходы на рекламу	(18 194)	(44 380)
7	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(2 165 858)	(1 965 484)
9	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(401 362)	(480 729)
10	Итого	(4 858 393)	(4 402 741)

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	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1	Перестраховочная комиссия от перестраховщиков по договорам, классифицированным как страховые	2 892	3 646
3	Итого	2 892	3 646

**Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов**

Таблица 42.3

Номер строки	Наименование показателя	2021 год	2020 год
1	2	3	4
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, связанных с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированными как страховые	(219 026)	(853 943)
5	Итого	(219 026)	(853 943)

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	2021 год	2020 год
1	2	3	4
3	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	-	243
7	Итого	-	243

**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	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	4 202 266	3 080 632
3	Возврат премий	(285 478)	(282 073)
4	Итого	3 916 788	2 798 559

**Страховые премии, переданные в перестрахование**

Таблица 44.2

Номер строки	Наименование показателя	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	(20 727)	(11 335)
2	Возврат премий, переданных в перестрахование	109	165
3	Итого	(20 618)	(11 170)

**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	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	(612 683)	(437 561)
4	Итого	(612 683)	(437 561)

**Расходы по урегулированию убытков**

Таблица 45.2

Номер строки	Наименование показателя	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	(8 736)	(7 180)
4	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	(3 762)	(5 260)
5	прочие расходы	(4 974)	(1 920)
6	Косвенные расходы, в том числе:	(8 443)	(9 414)
7	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	(8 443)	(9 414)
9	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	(17 179)	(16 594)
11	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	(17 179)	(16 594)

**Изменение резервов убытков**

Таблица 45.3

Номер строки	Наименование показателя	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	(95 984)	41 323
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(1 967)	7 968
4	Итого	(97 951)	49 291

45.3.1 Информация о движении резервов убытков представлена в примечании 15.

**Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков**

Таблица 45.4

Номер строки	Наименование показателя	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	120	-
4	Итого	120	-

45.4.1 Информация о движении доли перестраховщиков в резервах 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	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	(1 996 529)	(1 457 033)
5	Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	(2 059)	(4 165)
6	Расходы на рекламу	(3 862)	(6 804)
7	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(459 763)	(302 842)
9	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(41 230)	(28 203)
10	Итого	(2 503 443)	(1 799 047)

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	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	156 406	(280 908)
3	Итого	156 406	(280 908)

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

**Примечание 49. Процентные доходы**

**Процентные доходы**

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	5 366 196	6 137 815
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	172 716	641 275
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	860 048	1 196 330
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	3 272 346	3 189 178
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 061 086	1 110 515
6	по займам выданным и прочим размещенным средствам	-	517
21	Итого	5 366 196	6 137 815

**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 2021 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:	28 496	2 090 106	(792)	2 117 810
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	81 657	2 065 807	(792)	2 146 672
3	производные финансовые инструменты	(53 161)	24 299	-	(28 862)
11	Итого	28 496	2 090 106	(792)	2 117 810

**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

**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 2021 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	332 484	-	-	(1 259)	331 225
3	Итого	332 484	-	-	(1 259)	331 225

**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	293 162	(940)	-	(1 008)	291 214
3	Итого	293 162	(940)	-	(1 008)	291 214

**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	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	335 465	267 971
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от изменения справедливой стоимости имущества	11 100	(97 400)
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от выбытия (реализации) имущества	(27 770)	9 597
6	Расходы на содержание имущества	(106 861)	(112 720)
8	Итого	211 934	67 448

**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	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	85 529	61 328
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	(8)	1 166
6	Прочие инвестиционные доходы (расходы)	80 462	(3 083)
7	Итого	165 983	59 411

**Примечание 54. Общие и административные расходы**

**Общие и административные расходы**

Таблица 54.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(553 657)	(668 019)
2	Амортизация основных средств	(167 063)	(157 018)
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(16 168)	(14 880)
4	Расходы по операционной аренде	(18 339)	(12 024)
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(48 070)	(48 753)
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(51 590)	(49 090)
7	Расходы по страхованию	(915)	(652)
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	(138 501)	(104 476)
11	Представительские расходы	(3 210)	(2 968)
12	Транспортные расходы	(12 524)	(9 554)
13	Командировочные расходы	(25 517)	(19 152)
14	Штрафы, пени	(531)	(751)
15	Расходы на услуги банков	(17 334)	(16 644)
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(6 176)	(39 663)
17	Прочие административные расходы	(212 245)	(172 342)
18	Итого	(1 271 840)	(1 315 986)



54.1.1 Расходы на содержание персонала за 2021 год включают, в том числе расходы по выплате выходных пособий в размере 4 962 тысяч рублей (за 2020 год: 8 689 тысячи рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 107 356 тысяч рублей (за 2020 год: 127 315 тысяч рублей).

### Примечание 55. Процентные расходы

#### Процентные расходы

Таблица 55.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 год	2020 год
1	2	3	4
2	По обязательствам по аренде	(38 738)	(65 136)
4	По займам и прочим привлеченным средствам	-	(3 502)
9	Итого	(38 738)	(68 638)

### Примечание 57. Прочие доходы и расходы

#### Прочие доходы

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 год	2020 год
1	2	3	4
2	Комиссионные и аналогичные доходы	1 988	1 907
5	Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества	54 086	27 809
7	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	1	37 605
9	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	75	12 744
11	Прочие доходы	15 715	13 926
12	Итого	71 865	93 991

#### Прочие расходы

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	2021 год	2020 год
1	2	3	4
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	(2 818)	(47 204)
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	(9 898)	(975)
5	Прочие расходы	(40 095)	(82 376)
6	Итого	(52 811)	(130 555)

## 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.
5	Сумма договорных обязательств по краткосрочной аренде, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	В отчетном периоде отсутствовали подобные договоры.

### 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 2021 года	31 декабря 2020 года
1	2	3	4	5
1	Основные средства	22	385 637	487 227
3	Займы и прочие привлеченные средства	27	399 130	529 234

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

Таблица 57.1.3

Номер строки	Наименование показателя	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	145 271	141 830
2	проценты уплаченные	38 738	65 136
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	87 011	55 042
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	19 522	21 652
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	309 462	289 759
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	309 462	289 759
7	Итого отток денежных средств	545 733	431 589

**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.
2	Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами, которые арендодатель сохраняет в базовых активах, включая средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	Не применимо
3	Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	Не применимо

**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 2021 года	31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	Менее 1 года	263 759	287 014
2	От 1 года до 2 лет	197 756	193 141
3	От 2 лет до 3 лет	172 896	149 765
4	От 3 лет до 4 лет	141 074	128 890
5	От 4 лет до 5 лет	136 769	105 301
6	Более 5 лет	462 718	479 436
7	Итого	1 374 972	1 343 547

**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	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(495 173)	(507 922)
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	129 774	363 249
4	Итого, в том числе:	(365 399)	(144 673)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	112 021	36 061
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(477 420)	(180 734)

58.1.1 Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2021 году составляет 20 процентов (в 2020 году: 20 процентов).

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

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	3 435 710	1 395 333
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке – 2020 и 2019 годы: 20%	(687 142)	(279 067)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	44 664	(70 974)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		
7	доходы, ставка по которым отлична от 20%	165 058	169 307
14	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(477 420)	(180 734)

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 2021 год**

Таблица 58.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2020 года
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b>					
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	353	21	-	332
2	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 587	17 587	-	
3	Страховые резервы	122 796	(390 669)	-	513 465
4	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	11 454	(51 043)	-	62 497
5	Займы и прочие привлеченные средства	79 826	(26 021)	-	105 847
6	Резервы - оценочные обязательства	1 981	(955)	-	2 936
7	Прочие обязательства	144 020	32 973	-	111 047
8	Общая сумма отложенного налогового актива	378 017	(418 107)	-	796 124
9	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	2 206 819	227 477	-	1 979 342
10	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	2 584 836	(190 630)	-	2 775 466
<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>					
11	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	350 406	(237 044)	(23 189)	610 639
12	Отложенные аквизиционные расходы	676 001	(12 524)	-	688 525
13	Инвестиционная собственность	152 972	(10 967)	-	163 939
14	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	24 428	(88 832)	64 404
15	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	15 455	(1 696)	-	17 151
16	Инвестиции в дочерние предприятия	-	(288)	-	288
17	Основные средства	76 553	(19 057)	-	95 610
18	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	160 169	48 765	-	111 404
19	Общая сумма отложенного налогового обязательства	1 431 556	(208 383)	(112 021)	1 751 960
20	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1 153 280	17 753	112 021	1 023 506
21	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	1 153 280	17 753	112 021	1 023 506

**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
<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b>					
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
<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>					
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

## 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 2021 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	4 652 521	-	4 652 521	(151)	-	(151)	4 652 370
2	Пенсионное страхование	459 794	-	459 794	-	-	-	459 794
3	Страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	78 056 030	-	78 056 030	(2 508)	-	(2 508)	78 053 522
4	Итого	83 168 345	-	83 168 345	(2 659)	-	(2 659)	83 165 686

**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 (ренды, 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 географических регионов на 31 декабря 2021 года**

Таблица 62.2

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	Договоры страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	4 652 521	-	4 652 521	(151)	-	(151)	4 652 370
2	Россия	4 652 521	-	4 652 521	(151)	-	(151)	4 652 370
5	Договоры пенсионного страхования	459 794	-	459 794	-	-	-	459 794
6	Россия	459 794	-	459 794	-	-	-	459 794
9	Договоры страхования жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	78 056 030	-	78 056 030	(2 508)	-	(2 508)	78 053 522
10	Россия	78 056 030	-	78 056 030	(2 508)	-	(2 508)	78 053 522
13	Итого	83 168 345	-	83 168 345	(2 659)	-	(2 659)	83 165 686

**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			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

**Актуарные предположения, оказывающие наибольшее влияние на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах за 2021 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	-	-	2,5%-5,5%	0,1% / 1200 руб	-	1,7%-8,4%
Мужчины	3	0,01478	21	-	-	-	-
Женщины	4	0,00554	28	-	-	-	-

**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	-	-	-	-

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 2021 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%	(147 128)	(147 128)	(147 128)	(117 702)
		+ 10%	143 633	143 633	143 633	114 906
3	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни	- 10%	5 383	5 383	5 383	4 306
		+ 10%	(4 842)	(4 842)	(4 842)	(3 874)
4	Анализ изменения в случае изменения предположения о доходах от инвестиций	- 1 %	2 413 744	2 413 744	2 413 744	1 930 995
		+ 1 %	(2 082 866)	(2 082 866)	(2 082 866)	(1 666 293)
5	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	- 10%	(36 747)	(36 747)	(36 747)	(29 398)
		+ 10%	36 747	36 747	36 747	29 398
7	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	- 1 %	2 413 744	2 413 744	2 413 744	1 930 995
		+ 1 %	(2 082 866)	(2 082 866)	(2 082 866)	(1 666 293)

**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%	(121 458)	(121 458)	(121 458)	(97 166)
		+ 10%	119 637	119 637	119 637	95 710
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 %	2 545 758	2 545 758	2 545 758	2 036 606
		+ 1 %	(2 252 234)	(2 252 234)	(2 252 234)	(1 801 787)
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 %	2 545 758	2 545 758	2 545 758	2 036 606
		+ 1 %	(2 252 234)	(2 252 234)	(2 252 234)	(1 801 787)

**Информация об уровне подверженности рискам в результате катастроф, по которым страховщик предоставляет страховое покрытие на 31 декабря 2021 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	1 540	124	124
3	Землетрясение в России	8 799	708	708
5	Наводнение в России	9 348	752	752
7	Итого	19 687	1 584	1 584

**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 о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2021 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	63 685	369 855	1 914	435 454
2	Страхование от НСиБ в ИСЖ	4 831	16 599	145	21 575
3	Страхование от НСиБ в кредитном	49 338	1 659 823	1 479	1 710 640
4	Корпоративное от НСиБ	86 905	180 093	2 607	269 605
5	Прочее страхование от НСиБ	5 885	389 694	177	395 756
6	Прочее страхование ДМС	101 174	672 192	3 238	776 604
7	Итого	311 818	3 288 256	9 560	3 609 634

**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

- 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 2021 года**

Таблица 62.7

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	3 612 297	(2 663)	3 609 634
4	Итого	3 612 297	(2 663)	3 609 634

**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

- 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 2021 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%	(23 224)	-	(23 224)	(18 579)
		+ 10%	25 384	-	25 384	20 307
3	Среднее количество требований	- 10%	(23 224)	-	(23 224)	(18 579)
		+ 10%	25 384	-	25 384	20 307
4	Средний период урегулирования требования	- 10%	(18 641)	-	(18 641)	(14 913)
		+ 10%	19 185	-	19 185	15 348

**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



**Информация о кредитном качестве непросроченных и необесценных финансовых активов на  
31 декабря 2021 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:	3 140 904	1 322	-	-	-
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	3 002 681	-	-	-	-
3	денежные средства на расчетных счетах	138 223	1 322	-	-	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	27 911 895	-	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	27 911 895	-	-	-	-
10	Долговые финансовые активы, в том числе:	54 827 832	2 712 940	-	-	-
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	5 306 727	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23 748	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	4 794 712	-	-	-	-
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	403 075	-	-	-	-
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	85 192	-	-	-	-
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	9 660 133	441 445	-	-	-
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	7 542 435	-	-	-	-
23	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	441 445	-	-	-
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 117 698	-	-	-	-
25	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	39 860 972	2 271 495	-	-	-
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	9 473 329	-	-	-	-
27	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	14 191 982	-	-	-	-
29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	6 184 801	-	-	-	-
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	3 493 327	2 271 495	-	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	6 517 533	-	-	-	-
32	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	-	-	934 805
33	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	-	-	-	-	344 582
34	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	590 223
36	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	44 191	124 434	-	-	27
40	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	20 260	966	-	-	-
46	прочее	23 931	123 468	-	-	27
47	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	2 659	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
48	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 663	-	-	-	-

**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

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
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	-	-	-
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	-	-	-	-

- 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 "ССС+" до "С-".
- 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 (неадекватности) 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 2021 года и 31 декабря 2020 года у страховщика нет договоров на управление активами с управляющей компанией. 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 по 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 2021 года и 31 декабря 2020 года представлен балансовой стоимостью соответствующих активов.

**Информация о кредитном качестве займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2021 года**

Таблица 62.14

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	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	-	45 190	45 196
14	займы выданные	-	-	-	-	-	-
16	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
22	прочее	-	-	6	-	45 190	45 196
23	Итого	-	-	6	-	45 190	45 196

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

Таблица 62.14

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	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

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 2021 года**

Таблица 62.15

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства и их эквиваленты	3 142 226	-	-	3 142 226
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	27 911 895	-	-	27 911 895
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	1 141 249	4 335 559	1 977 127	7 453 935
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 660 133	441 445	-	10 101 578
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	34 811 018	7 321 449	-	42 132 467
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	934 805	-	-	934 805
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	167 085	-	1 567	168 652
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	2 659	-	2 659
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	2 663	-	2 663
17	Инвестиции в дочерние предприятия	467 065	-	-	467 065
20	Итого активов	78 235 476	12 103 775	1 978 694	92 317 945
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	15 955	-	-	15 955
22	Займы и прочие привлеченные средства	399 130	-	-	399 130
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	453 195	-	-	453 195
27	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	83 168 345	-	-	83 168 345
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	3 612 297	-	-	3 612 297
31	Прочие обязательства	870 711	-	-	870 711
32	Итого обязательств	88 519 633	-	-	88 519 633
33	Чистая балансовая позиция	(10 284 157)	12 103 775	1 978 694	3 798 312

**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
<b>Раздел I. Активы</b>					
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
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
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



**Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 2021 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	-	15 955	-	-	-	-	-	-	15 955
2	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	56 797	150 827	223 532	-	-	-	-	-	431 156
2.1	обязательства по аренде	56 797	150 827	223 532	-	-	-	-	-	431 156
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	453 195	-	-	-	-	-	-	-	453 195
7	Прочие обязательства	816 941	32 297	21 473	-	-	-	-	-	870 711
8	Итого обязательств	1 326 933	199 079	245 005	-	-	-	-	-	1 771 017

**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

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 2021 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
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства и их эквиваленты	3 142 226	-	-	3 142 226
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	24 195 073	3 716 822	-	27 911 895
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	3 073 952	2 781 368	1 598 615	7 453 935
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 565 336	6 745 680	1 790 562	10 101 578
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 532 924	14 996 765	25 602 778	42 132 467
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	934 805	-	-	934 805
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	49 777	118 875	-	168 652
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхованию жизни, классифицированным как страховые	578	2 081	-	2 659
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 461	1 202	-	2 663
16	Прочие активы	345 954	-	-	345 954
17	Итого активов	34 842 086	28 362 793	28 991 955	92 196 834
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	15 955	-	15 955
19	Займы и прочие привлеченные средства	56 238	146 333	196 669	399 130
22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	453 195	-	-	453 195
24	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	7 451 985	21 449 167	54 267 193	83 168 345
27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	204 105	1 120 093	2 288 099	3 612 297
28	Прочие обязательства	816 941	32 297	21 473	870 711
29	Итого обязательств	8 982 464	22 763 845	56 773 324	88 519 633
30	Итого разрыв ликвидности	25 859 622	5 598 948	(27 781 369)	3 677 201

**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
<b>Раздел I. Активы</b>					
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	<b>Итого активов</b>	<b>7 153 805</b>	<b>28 595 072</b>	<b>62 953 404</b>	<b>98 702 281</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
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	<b>Итого обязательств</b>	<b>12 258 085</b>	<b>14 785 386</b>	<b>70 539 888</b>	<b>97 583 359</b>
30	<b>Итого разрыв ликвидности</b>	<b>(5 104 280)</b>	<b>13 809 686</b>	<b>(7 586 484)</b>	<b>1 118 922</b>

**Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на  
31 декабря 2021 года**

Таблица 62.18

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
<b>Раздел I. Активы</b>						
1	Денежные средства и их эквиваленты	3 127 620	12 168	2 438	-	3 142 226
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	27 911 895	-	-	-	27 911 895
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	1 234 661	6 032 329	113 042	73 903	7 453 935
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 660 133	441 445	-	-	10 101 578
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	33 426 183	8 706 284	-	-	42 132 467
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	934 805	-	-	-	934 805
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	141 963	8 368	17 735	586	168 652
12	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	2 655	4	-	-	2 659
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 132	531	-	-	2 663
17	Инвестиции в дочерние предприятия	467 065	-	-	-	467 065
19	Прочие активы	345 954	-	-	-	345 954
20	Итого активов	77 255 066	15 201 129	133 215	74 489	92 663 899
<b>Раздел II. Обязательства</b>						
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	15 955	-	-	-	15 955
22	Займы и прочие привлеченные средства	399 130	-	-	-	399 130
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	453 195	-	-	-	453 195
27	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	70 843 185	12 236 230	88 930	-	83 168 345
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	3 588 933	17 347	6 017	-	3 612 297
31	Прочие обязательства	848 347	21 632	732	-	870 711
32	Итого обязательств	76 148 745	12 275 209	95 679	-	88 519 633
33	Чистая балансовая позиция	1 106 321	2 925 920	37 536	74 489	4 144 266

**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
<b>Раздел I. Активы</b>						
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
<b>Раздел II. Обязательства</b>						
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

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, подверженной 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 2021 года по форвардным контрактам и своп сделкам в рублевом эквиваленте составила 1 994 013 тысячи рублей (на 31 декабря 2020 года: 7 944 592 тысячи 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 2021 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%	3 754	3 003
2	Доллар США	10%	93 191	74 553

**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

**Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2021 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	1 156	39 352
3	Доллар США	100.00	100.00	6 486	14 692

**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

- 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 2021 года		31 декабря 2020 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%	38 024	30 419	74 853	59 882

- 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 2021 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 2021 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 2021 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 2021 года			31 декабря 2020 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	-
5	Свопы	-	-	-	7 742 173	22 532	-
7	Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	203 562	-	15 955	202 419	1 205	-
11	Свопы	203 562	-	15 955	202 419	1 205	-
13	Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	123 583	27 386	-	338 257	113 985	-
16	Опционы	123 583	27 386	-	338 257	113 985	-
19	Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	117 353	32 924	-
22	Опционы	-	-	-	117 353	32 924	-
25	Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	65 360	28 179	-	29 779 832	77 313	-
28	Опционы	65 360	28 179	-	29 779 832	77 313	-
31	Итого	392 505	55 565	15 955	38 180 034	247 959	-

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 2021 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:	13 202 147	4 337 382	2 966 449	20 505 978
2	финансовые активы, в том числе:	13 202 147	4 337 382	483 049	18 022 578
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	3 100 569	4 337 382	483 049	7 921 000
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	3 100 569	4 281 817	15 984	7 398 370
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	166 392	-	-	166 392
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	91 892	-	15 984	107 876
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 817 375	-	-	1 817 375
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23 748	-	-	23 748
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	915 970	3 878 742	-	4 794 712
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	403 075	-	403 075
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	85 192	-	-	85 192
14	производные финансовые активы, в том числе:	-	55 565	-	55 565
27	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	27 386	-	27 386
30	опционы	-	27 386	-	27 386
39	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	28 179	-	28 179
42	опционы	-	28 179	-	28 179
45	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	467 065	467 065
48	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	467 065	467 065

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
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	10 101 578	-	-	10 101 578
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	7 542 435	-	-	7 542 435
63	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	441 445	-	-	441 445
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 117 698	-	-	2 117 698
67	нефинансовые активы, в том числе:	-	-	2 483 400	2 483 400
69	инвестиционное имущество	-	-	2 483 400	2 483 400
70	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	15 955	-	15 955
71	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	15 955	-	15 955
72	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	-	15 955	-	15 955
75	производные финансовые инструменты, в том числе:	-	15 955	-	15 955
76	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	15 955	-	15 955
80	свопы	-	15 955	-	15 955

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
27	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	113 985	-	113 985

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
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

- 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 2021 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:	4 337 382	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	4 337 382	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	4 337 382	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	4 281 817	-	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 878 742	Котировки эмитента	Подтверждаемые рынком исходные данные, данные эмитента ценных бумаг	-	-	-
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	403 075	Котировки эмитента	Подтверждаемые рынком исходные данные, данные эмитента ценных бумаг	-	-	-
14	производные финансовые активы, в том числе:	55 565	-	-	-	-	-
27	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	27 386	-	-	-	-	-
30	опционы	27 386	Метод дисконтированных денежных потоков, модель Блэка-Шоулза, метод Монте-Карло	Подтверждаемые рынком исходные данные, данные эмитента ценных бумаг	-	-	-

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
39	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	28 179	-	-	-	-	-
42	опционы	28 179	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:	15 955	-	-	-	-	-
71	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	15 955	-	-	-	-	-
72	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	15 955	-	-	-	-	-
75	производные финансовые инструменты, в том числе:	15 955	-	-	-	-	-
76	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	15 955	-	-	-	-	-
80	свопы	15 955	Метод дисконтированных денежных потоков	Ставка дисконтирования будущих денежных потоков	-	-	-



**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	-	-	-	-	-
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	-	-	-

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
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 рыночные 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 рыночные 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 рыночные исходные данные, данные эмитента ценных бумаг	-	-	-

**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:	2 966 449	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	483 049	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	483 049	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	15 984	Затратный метод	Стоимость чистых активов	-	+/- 5%	799
45	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	467 065	-	-	-	-	-
48	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	467 065	Затратный метод	Стоимость чистых активов, которая существенным образом не обличается от стоимости финансовых инструментов в активе дочерней компании	-	+/- 5%	23 353
67	нефинансовые активы, в том числе:	2 483 400	-	-	-	-	-
69	инвестиционное имущество	2 483 400	Метод оценки, основанный на получении стоимости объекта оценки путем сравнения оцениваемого объекта с объектами-аналогами (сравнительный подход) (для 14,6% остатка) и метод оценки, основанный доходном подходе (85,4% остатка)	Цена квадратного метра помещений  Ставка дисконтирования по доходному подходу	Среднее значение: 49 487 рублей  Среднее значение: 13,51 %	+/- 5%  +/- 1%	18 170  107 016

**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	-	-	-	-	-
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 доходном подходе (76,2% остатка)	Цена квадратного метра помещений  Ставка дисконтирования по доходному подходу	Среднее значение: 52 105 рублей  Среднее значение: 15,79 %	+/- 5%  +/- 1%	32 715  125 015

**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 2020 года	501 390	-	2 753 300	-
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	(34 325)	-	11 100	-
6	Реализация	-	-	(281 000)	-
10	Справедливая стоимость на 31 декабря 2021 года	467 065	-	2 483 400	-

**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 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	-

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 2021 года на сумму 467 065 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 501 390 тысяч рублей, 31 декабря 2019 года: 1 538 943 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 2021 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:	41 005 620	32 157 578	5 322	73 168 520	74 295 367
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	3 142 226	-	3 142 226	3 142 226
5	денежные средства на расчетных счетах	-	139 545	-	139 545	139 545
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	3 002 681	-	3 002 681	3 002 681
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	27 911 895	-	27 911 895	27 911 895
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	27 911 895	-	27 911 895	27 911 895
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	41 005 620	-	-	41 005 620	42 132 467
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	9 384 399	-	-	9 384 399	9 473 329
15	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13 333 623	-	-	13 333 623	14 191 982
17	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	6 103 632	-	-	6 103 632	6 184 801
18	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	5 897 760	-	-	5 897 760	5 764 822
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	6 286 206	-	-	6 286 206	6 517 533
20	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	168 652	-	168 652	168 652
24	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	21 226	-	21 226	21 226

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	-	147 426	-	147 426	147 426
27	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	934 805	-	934 805	934 805
28	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	344 582	-	344 582	344 582
29	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	278 788	-	278 788	278 788
40	прочая дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования по страхованию жизни	-	65 794	-	65 794	65 794
41	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	590 223	-	590 223	590 223
43	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	576 212	-	576 212	576 212
51	прочая дебиторская задолженность	-	14 011	-	14 011	14 011
58	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	2 659	2 659	2 659
59	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	2 663	2 663	2 663
64	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	1 411 302	87 179 772	88 591 074	88 591 074
65	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	399 130	399 130	399 130
71	обязательства по аренде	-	-	399 130	399 130	399 130
74	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	453 195	-	453 195	453 195
75	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:	-	373 630	-	373 630	373 630

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
83	кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	338 774	-	338 774	338 774
84	незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	34 856	-	34 856	34 856
86	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	79 565	-	79 565	79 565
92	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	72 143	-	72 143	72 143
93	прочая задолженность по операциям страхования	-	7 422	-	7 422	7 422
98	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	3 612 297	3 612 297	3 612 297
99	резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	83 168 345	83 168 345	83 168 345
102	прочие обязательства	-	958 107	-	958 107	958 107



**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
74	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	392 714	-	392 714	392 714

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
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

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 2021 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:	14 135	(14 135)	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	14 135	(14 135)	-	-	-	-
8	Финансовые обязательства, в том числе:	14 135	(14 135)	-	-	-	-
11	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	14 135	(14 135)	-	-	-	-

**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)	-	-	-	-

### Примечание 68. Операции со связанными сторонами

#### Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2021 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	35	-	-	-	-	-	29	64
10	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	1	223	3 571	3 795
11.1	Инвестиции в дочерние предприятия	-	467 065	-	-	-	-	-	467 065
21	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	(232)	(232)

#### 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
21	Прочие обязательства	-	(1 088)	-	-	(20)	-	(271)	(1 379)

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 2021 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:	-	-	-	-	-	-	160	160
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	160	160
8	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	10	-	645	655
9	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	-	10	-	645	655
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	-	(34 325)	-	-	-	-	-	(34 325)
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	3 253	3 253
20	Общие и административные расходы	-	(529)	-	-	(187 170)	-	-	(187 699)
22	Прочие доходы	844	861	-	-	-	-	8 552	10 257

**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



**Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу**

Таблица 68.3

Номер строки	Наименование показателя	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(160 035)	(168 317)
2	Обязательства по пенсионному обеспечению	(27 135)	(28 475)

**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)

28 февраля 2022 года



(подпись)

Гуревич Евгений Романович  
(инициалы, фамилия)