

Примечание 1. Основная деятельность страховщика

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	Лицензия на осуществление страхования СЖ № 4365, выдана 01.11.2018 г., на срок - бессрочно; Лицензия на осуществление страхования СЛ № 4365, выдана 01.11.2018 г., на срок - бессрочно. Наименование лицензирующего органа- Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)
2	МСФО (IAS) 1	Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	Общество в соответствии с лицензиями осуществляет следующие виды деятельности: 1. Добровольное страхование жизни; 2. Добровольное личное страхование за исключением добровольного страхования жизни
3	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Нет
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	Акционерное общество "Специализированный депозитарий "ИНФИНИТУМ", лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария № 22-000-1-00013 от 04.10.2000 г., выдана без ограничения срока действия, Центральным Банком Российской Федерации (Банк России)
6	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Материнское предприятие ООО "Компания БКС" Конечный владелец (бенефициар) - Михасенко О.В.
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик	630099, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Советская, 37
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес страховщика	129110, г. Москва, Проспект Мира, д. 69, стр. 1, этаж 9 помещ. XV ком.1
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес страховщика	129110, г. Москва, Проспект Мира, д. 69, стр. 1
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала страховщика	57

Примечание 2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

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. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения</p>	<p>Компания осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Компания подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Конфликт на Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны определенных стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. Длительность влияния недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Дополнительные риски создает возникшая в начале 2020 года и быстро распространившаяся пандемия коронавирусной инфекции (COVID-19). Обострение международной ситуации привело к значительной волатильности на финансовых и сырьевых рынках во всем мире. Руководство Общества полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях.</p>

Примечание 3. Основы составления отчетности

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и Международными стандартами финансовой отчетности.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, переоценку имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Общество изменило свою учетную политику в части оценки резервов по договорам страхования жизни таким образом, чтобы переоценивать страховые обязательства в соответствии с текущими рыночными процентными ставками и признавать соответствующие изменения величины этих обязательств в составе прибыли или убытка. Общество применило данные изменения учетной политики ретроспективно. Ретроспективное отражение последствий изменения учетной политики заключается в корректировке входящего остатка по статье "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" и других статей бухгалтерского баланса на самую раннюю представленную в бухгалтерской (финансовой) отчетности дату, а также значений связанных статей бухгалтерской отчетности, раскрываемых за каждый представленный в данной бухгалтерской отчетности период, как если бы новая учетная политика применялась с момента возникновения фактов хозяйственной деятельности данного вида.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Основные корректировки, связанные с ретроспективным применением новых учетных положений, затронули следующие статьи бухгалтерского баланса по состоянию на начало и конец предшествующего отчетного периода: 1. Резервы по страхованию жизни 2. Отложенные налоговые обязательства 3. Нераспределенную прибыль. Корректировки также затронули следующие статьи отчета о финансовых результатах за предшествующий отчетный период: 1. Изменение резервов и обязательств по страхованию жизни 2. Доходы (расходы) по отложенному налогу на прибыль.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	<p>Статьи бухгалтерского баланса по состоянию на конец предшествующего отчетного периода были скорректированы следующим образом:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Величина резервов по страхованию жизни была увеличена на 278 445 тыс. руб. 2. Величина отложенных налоговых обязательств была уменьшена на 55 689 тыс. руб. 3. Величина нераспределенной прибыли была уменьшена на 222 756 тыс. руб. <p>Статьи отчета о финансовых результатах за предшествующий отчетный период были скорректированы следующим образом:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. расход от изменения резервов и обязательств по договорам страхования жизни был увеличен на 224 514 тыс. руб. 2. доход (расход) по отложенному налогу на прибыль был увеличен на 44 903 тыс. руб.
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	<p>Статьи бухгалтерского баланса по состоянию на начало предшествующего отчетного периода были скорректированы следующим образом:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Величина резервов по страхованию жизни была увеличена на 53 931 тыс. руб. 2. Величина отложенных налоговых обязательств была уменьшена на 10 786 тыс. руб. 3. Величина нераспределенной прибыли была уменьшена на 43 145 тыс. руб.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Руководство использовало ряд оценок и суждений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке финансовой отчетности. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.
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)	Общество регулярно анализирует дебиторскую задолженность и предоплаты на предмет обесценения. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими данными.
3	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	Общество применяет при оценке обязательств перспективный нетто-метод со следующими актуарными предположениями: 1. вероятностями наступления событий (смертности, заболеваемости, инвалидности, госпитализации, травматического повреждения), определяемыми на основе перестраховочных ставок в зависимости от пола и возраста; 2. нормами (ставками) доходности, применяемыми при оценке временной стоимости денежных потоков, которые принимаются на уровне текущей безрисковой процентной ставки, но не превышающей 9%; 3. при уплате страховой премии в рассрочку будущие расходы (на обслуживание страховых обязательств) неявно учитываются в составе расчетной величины резервируемой нетто-премии, при единовременной оплате страховой премии или на этапе отсутствия взносов - в качестве расходов на обслуживание страховых обязательств принимается предписанный регулятором размер расходов страховщика в процентах от сумм обязательств, применяемый для целей формирования резерва расходов; 4. вероятностями расторжения договора страхования, взятыми соответствующими тарифному базису.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
4	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Наиболее существенными с точки зрения оценки величины обязательств по договорам страхования являются следующие актуарные предположения: - о коэффициентах развития убытков, - о величине ожидаемой убыточности
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, пересчитываются в валюту РФ по официальному курсу Центрального Банка Российской Федерации (Банка России) на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в валюту РФ отражаются в прибыли или убытке как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Пересчет по курсу на конец периода не применяются к недежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Данная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Прогнозное движение денежных средств Общества свидетельствует о достаточном наличии средств для операционной и страховой деятельности. Руководство уверено в способности Общества выполнять обязательства в соответствии с условиями договоров, заключенных на отчетную дату.
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Нет
Раздел II. Изменения в учетной политике			
8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Начиная с 01.01.2021 для Общества стал обязательным к применению Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы» (утвержден в 2019 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год). Данный стандарт устанавливает требования к формированию в бухгалтерском учете информации о запасах организаций. Вступление в силу данного стандарта не оказало существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
9	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>Ниже приводятся Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) и разъяснения КРМСФО, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества. В список включены выпущенные стандарты и разъяснения, которые, с точки зрения Общества, могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем. Общество намерено применить эти стандарты с даты их вступления в силу, если не указано иное.</p> <p>МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты» (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2018 или после этой даты). Стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном счете должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть стандарта была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года. Последние изменения включают в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям». Общество воспользовалось временным освобождением от применения данного стандарта, предусмотренным Поправками к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Соответственно, Общество планирует впервые применить этот стандарт для годового периода, с которого вступит в силу новый стандарт МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Общество признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Общество проводит оценку влияния данных изменений.</p> <p>МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 года вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Новый стандарт применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, новый стандарт устанавливает единую модель учета договоров страхования, включающую все аспекты учета таких договоров. Согласно новому стандарту оценка договоров страхования должна производиться по приведенной стоимости денежных потоков, оцениваемой исходя из всех текущих допущений для оценки величины денежных потоков, их сроков и неопределенности, связанной с ними, а также соответствующей наблюдаемой рыночной</p>

информации. При этом возникающая прибыль по договору страхования будет признаваться в течение срока действия договора по мере истечения страхового риска, а убыток будет признаваться единовременно. Общество признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета договоров страхования и окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Общество проводит оценку влияния данных изменений.

Поправки к МСФО (IAS) 1 — «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (выпущены в январе 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» поясняют требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. Поправки разъясняют влияние на классификацию наличия права на отсрочку урегулирования обязательства. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 — «Ссылки на Концептуальные основы» (выпущены в мае 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2022 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнесов» заменяют ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 16 — «Основные средства: поступления до использования по назначению» (выпущены в мае 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2022 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» уточняют порядок учета поступлений от продажи изделий, произведенных в процессе доставки объекта основных средств до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 37 — «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора» (выпущены в мае 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2022 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» уточняют порядок определения затрат, непосредственно связанных с договором, используемых при оценке обременительных договоров. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 8 — «Определение бухгалтерских оценок» (выпущены в феврале 2021 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2023 или после

этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок» разъясняют отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок, а также уточняют порядок использования методов измерения и исходных данные для разработки бухгалтерских оценок. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике» (выпущены в феврале 2021 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 «Формирование суждений о существенности» по применению МСФО содержат порядок применения суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Документы в области регулирования бухгалтерского учета, иные чем МСФО, которые могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем, включают в себя новые Федеральные стандарты бухгалтерского учета (ФСБУ) и Отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ).

ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» (утвержден в 2018 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год). Данный стандарт устанавливает требования к формированию в бухгалтерском учете организаций информации об объектах бухгалтерского учета при получении (предоставлении) за плату во временное пользование имущества, допустимые способы ведения бухгалтерского учета таких объектов, состав и содержание указанной информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций.

ФСБУ 6/2020 «Основные средства» (утвержден в 2020 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год). Данный стандарт устанавливает требования к формированию в бухгалтерском учете информации об основных средствах организаций.

ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» (утвержден в 2020 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год). Данный стандарт устанавливает требования к формированию в бухгалтерском учете информации о капитальных вложениях организаций.

Общество не ожидает, что применение данных ФСБУ окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

ФСБУ 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учете» (утвержден в 2021 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год). Данный стандарт устанавливает требования к оформлению, исправлению и хранению первичных учетных документов и регистров бухгалтерского учета.

		<p>Общество не ожидает, что применение данных ФСБУ окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>Указание Банка России №5494-У, Положения банка России 713-П, 726-П, 774-П, 775-П, 728-П (утверждены в 2020-2021 годах, вступают в силу с 01.01.2023) данные нормативные акты отменяют действующие План счетов и Отраслевые стандарты бухгалтерского учета, регулирующие порядок учета страховщиками операций, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, сострахованию и перестрахованию, и вводят новый План счетов, порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций по страхованию и перестрахованию, а также устанавливают формы раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций. Утверждение новых положений связано с вступлением в силу с 01.01.2023 МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и имеет целью приведение порядка отражения страховых операций страховщиками в соответствие с данным международным стандартом. Общество признает, что новые положения вносят значительные изменения в процесс учета договоров страхования и порядок составления отчетности и окажут существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Общество проводит оценку влияния данных изменений.</p>
--	--	--

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на текущих счетах Общества
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка".
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	Ценные бумаги, приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), должны быть классифицированы как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги могут быть классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если их справедливая стоимость может быть надежно определена. Под краткосрочной перспективой понимается период не более 12 месяцев с даты приобретения ценной бумаги. Если ценная бумага не была продана в течение 12 месяцев с даты приобретения и ее текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, она продолжает учитываться на тех же балансовых счетах. Ценные бумаги, отнесенные к этой категории, не могут быть переклассифицированы и перенесены на другие балансовые счета первого порядка, за исключением случаев учета долевых ценных бумаг и переноса на: а) счет участия в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах; б) в случаях когда Общество вносит изменения в бизнес модель. Под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток резервы под обесценение не формируются.
13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	На отчетные даты у Общества не было финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	Ценные бумаги классифицированные как ценные бумаги, удерживаемые до погашения являются ценными бумагами по которым Общество ожидает получение предусмотренных ими денежных потоков, а не возможных выгод, связанных с их перепродажей. Ценные бумаги учитываются по амортизируемой стоимости, не подлежат последующей переоценке после первоначального признания.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления. Дебиторская задолженность состоит из дебиторской задолженности по страховым премиям (задолженность прямых премий от страхователей по договорам страхования с учетом расторжений договоров и возврата премий, расчетов со страховыми брокерами) и прочей дебиторской задолженности.
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	На отчетные даты у Общества не было инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия.
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	В составе прочих активов Общество признает предоплаты по тендерам, расчеты с ассистанскими, медицинскими компаниями, расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с персоналом и прочие виды расчетов. Прочие активы признаются на дату осуществления предоплат или на дату возникновения соответствующего права. По состоянию на каждую отчетную дату Общество проводит проверку прочих активов на признаки обесценения
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	На отчетные даты у Общества не было финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	Выдача денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада осуществляется в валюте Российской Федерации и/или иностранных валютах с соблюдением требований законодательства Российской Федерации. Операции по предоставлению (размещению) денежных средств по договору займа или депозита отражаются Компанией на основании первичных учетных документов (договор), в том числе документов, подтверждающих передачу денежных средств с банковского счета или из кассы (например, платежное поручение, выписка по счету), либо при выполнении условий договора, определяющих порядок предоставления займа или внесения на банковский счет вклада. При первоначальном признании величина денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или договору банковского вклада, срок действия которых более 1 года, определяется на основании дисконтирования будущих денежных потоков с использованием рыночной эффективной ставки процента. Компания не применяет дисконтирование к договорам займа или банковского вклада: - срок действия которых менее 1 года при их первоначальном признании, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. - имеющим срок погашения "до востребования". После первоначального признания денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	На отчетные даты у Общества не было выпущенных долговых ценных бумаг
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	На отчетные даты у Общества не было прочих финансовых обязательств.
22	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Общество может производить взаимозачет дебиторской и кредиторской задолженности. Взаимозачет допускается в случае подписания соглашения о таком зачете сторонами договора. Дебиторская и кредиторская задолженность с разными контрагентами не зачитывается, если условиями расчетов это не предусмотрено.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не осуществляет операций хеджирования
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не осуществляет операций хеджирования
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не осуществляет 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	Общество классифицирует заключаемые договоры как страховые договоры, содержащие значительный страховой риск. Общество проводит классификацию договоров страхования на краткосрочные и долгосрочные. Критерием классификации является срок (период) страхования. Если договор заключен на срок не более 12 месяцев, то договор является краткосрочным. В противном случае, договор является долгосрочным.
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Общество капитализирует аквизиционные расходы по договорам страхования. Общество отложенными аквизиционными расходами по договорам страхования, признает капитализированную часть аквизиционных расходов, понесенных страховщиком при заключении договоров страхования и договоров перестрахования. Капитализация аквизиционных расходов проводится с учетом следующих требований: прямые расходы капитализируются, если они привели к заключению или возобновлению договоров страхования

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	Общество признает активами, связанными со страхованием и перестрахованием: о дебиторская задолженность по страховым премиям; о дебиторская задолженность перестраховщиков по страховым выплатам; о другие активы. В случае признания дебиторской задолженности сомнительной Общество создает Резерв по сомнительным долгам, с отнесением сумм резервов на финансовые результаты Общества. Сомнительной считается дебиторская задолженность, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Величина резерва определяется по каждому сомнительному долгу отдельно.
29	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	Обязательствами, связанными со страхованием и перестрахованием, признаются: о кредиторская задолженность по вознаграждению страховым агентам и страховым брокерам; о кредиторская задолженность по страховым премиям по договорам, переданным в перестрахование; о предоплаты и переплаты по страховым премиям; о другие обязательства.
30	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Договор классифицируется как страховой только в том случае, если в соответствии с ним: а) договор заключен на предмет события, будущее наступление которого неопределенно; б) страховщик принимает на себя значительный страховой риск страхователя. Общество оценивает значительность страхового риска по договорам на индивидуальной основе, отдельно по каждому договору, либо по однородным группам договоров. Страховой риск считается значительным, если потенциально возможные (даже при малой вероятности) страховые выплаты по договору страхования могут существенно превысить страховые взносы. Договор также классифицируется как страховой в случае, если по условиям договора одновременно выполняются следующие условия: а) существует прямая связь доходности по договору с ценой на определенные активы, в которые инвестируется страховая премия по договору; б) существует значительный риск снижения первоначальной стоимости активов, в которые инвестируется поступившая страховая премия по договору страхования; в) существуют гарантии со стороны страховщика на случай смерти застрахованного лица (например, гарантия возвратности уплаченной страховой премии). Договор, классифицированный при первоначальном признании в категорию договоров страхования, в т.ч. с НВПДВ не может быть переклассифицирован в категорию инвестиционных договоров или инвестиционных договоров с НВПДВ после первоначального признания.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
31	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	<p>Договор классифицируется как страховой только в том случае, если в соответствии с ним:</p> <p>а) договор заключен на предмет события, будущее наступление которого неопределенно;</p> <p>б) страховщик принимает на себя значительный страховой риск страхователя. Общество оценивает значительность страхового риска по договорам на индивидуальной основе, отдельно по каждому договору, либо по однородным группам договоров. Страховой риск считается значительным, если потенциально возможные (даже при малой вероятности) страховые выплаты по договору страхования могут существенно превысить страховые взносы.</p> <p>Договор также классифицируется как страховой в случае, если по условиям договора одновременно выполняются следующие условия:</p> <p>а) существует прямая связь доходности по договору с ценой на определенные активы, в которые инвестируется страховая премия по договору;</p> <p>б) существует значительный риск снижения первоначальной стоимости активов, в которые инвестируется поступившая страховая премия по договору страхования;</p> <p>в) существуют гарантии со стороны страховщика на случай смерти застрахованного лица (например, гарантия возвратности уплаченной страховой премии).</p> <p>Договор, классифицированный при первоначальном признании в категорию договоров страхования, не может быть переклассифицирован в категорию инвестиционных договоров или сервисных договоров после первоначального признания.</p>
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	<p>В случае отсутствия в договоре значительного страхового риска, но наличия в договоре финансового риска такие договоры признаются инвестиционными. Финансовый риск-риск возможного изменения в будущем одного или нескольких из следующих факторов:</p> <p>заданной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, обменного курса иностранной валюты, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса.</p> <p>Переклассификация договоров, которые при первоначальном признании (учете) были классифицированы в категорию инвестиционных возможна.</p>
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	<p>Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни рассчитывается исходя из тех же принципов, что и сами резервы по договорам страхования жизни. На каждую отчетную дату Общество осуществляет проверку доли перестраховщиков в резервах на признание обесценения.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
34	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	<p>Бухгалтерский учет доходов и расходов по страховым премиям по операциям страхования и перестрахования ведется в разрезе линий бизнеса. Доходы и расходы по страховым премиям по договорам страхования включают в себя:</p> <ul style="list-style-type: none"> - страховые премии (взносы), причитающиеся к получению от страхователей по заключенным договорам страхования; - увеличение или уменьшение страховой премии (взносов) в связи с изменением условий или расторжением договоров страхования; - уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленными страховыми премиями (взносами) по договорам страхования; - доначисления в виде доходов или расходов по договорам страхования, относящимся к отчетному периоду, но о которых на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщик не имел достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов.
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах	<p>Выплаты по договорам страхования представляют собой расходы, понесенные Компанией в связи с выплаченными страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю суммами в результате наступления страхового случая. В состав выплат по договорам страхования включаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> о суммы страхового возмещения по договорам страхования, выплаченного в связи с наступлением страхового случая; о суммы оплаты ремонта (восстановления) имущества, поврежденного в результате наступления страхового случая, осуществленного в соответствии с условиями договора в счет страховой выплаты; о суммы страховых выплат страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их наследникам), осуществленных на основании решения суда, за исключением дополнительно взысканных судом со страховщика сумм судебных издержек, компенсации морального вреда, расходов на госпошлину и других; о 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; о суммы, удерживаемые из страхового возмещения или из страховых сумм в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса; о суммы удержанных налогов со страховых выплат в установленных законодательством Российской Федерации случаях. <p>Доля перестраховщиков в страховых выплатах представляет собой доход Общества в виде компенсации произведенных им страховых выплат по договорам страхования, ответственность по которым была передана в перестрахование.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах	<p>Выплаты по договорам страхования представляют собой расходы, понесенные Обществом в связи с выплаченными страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю суммами в результате наступления страхового случая. В состав выплат по договорам страхования включаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> о суммы страхового возмещения по договорам страхования, выплаченного в связи с наступлением страхового случая; о суммы оплаты ремонта (восстановления) имущества, поврежденного в результате наступления страхового случая, осуществленного в соответствии с условиями договора в счет страховой выплаты; о суммы страховых выплат страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их наследникам), осуществленных на основании решения суда, за исключением дополнительно взысканных судом со страховщика сумм судебных издержек, компенсации морального вреда, расходов на госпошлину и других; о 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; о суммы, удерживаемые из страхового возмещения или из страховых сумм в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса; о суммы удержанных налогов со страховых выплат в установленных законодательством Российской Федерации случаях. <p>Доля перестраховщиков в страховых выплатах представляет собой доход Компании в виде компенсации произведенных им страховых выплат по договорам страхования, ответственность по которым была передана в перестрахование.</p>
36	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	<p>Аквизиционные расходы по договорам страхования подразделяются на прямые и косвенные.</p> <p>Прямыми расходами являются переменные расходы, которые Общество несет при заключении или возобновлении конкретных договоров страхования.</p> <p>Косвенными расходами являются переменные расходы, которые направлены на заключение или возобновление договоров страхования, при этом их сложно отнести к конкретным договорам страхования, но они связаны с продвижением или стимулированием продаж конкретного продукта. Взаимосвязь косвенных расходов с ростом выручки (страховой премии) по таким продуктам может быть установлена.</p>
37	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	Общество не получает дохода по суброгации и регрессам
38	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)	Общество не получает дохода от реализации годных остатков (абандона)
39	МСФО (IFRS) 15	Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	Общество не проводит операции по обязательному медицинскому страхованию

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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	Изменение обязательств по договорам страхования представляет собой изменение в оценке страховых обязательств по состоянию на отчетную дату с предыдущей отчетной даты
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
41	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	На отчетные даты у Общества отсутствовало инвестиционное имущество
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	На отчетные даты у Общества отсутствовало инвестиционное имущество
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	На отчетные даты у Общества отсутствовало инвестиционное имущество
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
44	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств. Единицей учета основного средства является инвентарный объект, стоимостью более 100 тыс. руб.
45	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Равномерное начисление амортизации.
46	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом: Офисное и компьютерное оборудование 3 года Транспортные средства 3-10 лет Прочие 3-10 лет

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
47	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	<p>Общество признает нематериальным активом объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить</p> <p>Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;</p> <p>о Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);</p> <p>о имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Компания имеет контроль над объектом);</p> <p>о объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);</p> <p>о объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;</p> <p>о объект не имеет материально-вещественной формы;</p> <p>о первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.</p> <p>Компания имеет нематериальные активы в виде лицензий на использование программного обеспечения.</p>
48	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Стоимость приобретения за вычетом амортизации
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	Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в соответствии с МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов". Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на дату их выявления.
50	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Равномерное начисление износа, Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 до 10 лет.
51	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Общество не осуществляет создание нематериальных активов собственными силами.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
52	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий.	Расходы, связанные 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 производятся методом начисления.
53	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	На отчетные даты у Общества отсутствовали 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	На отчетные даты у Общества отсутствовали пенсионные планы с установленными выплатами
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	На отчетные даты у Общества отсутствовали пенсионные планы с установленными выплатами
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
56	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	На отчетные даты у Общества отсутствовали долгосрочные активы, предназначенные для продажи
56.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	Порядок признания и последующего учета запасов Обществом ведется на основании Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы»
57	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резервы - оценочные обязательства, признанные в качестве обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды.
58	МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	На отчетные даты у Общества отсутствовали обязательства по финансовой аренде
58.1	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Общество применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды техники и оборудования (т. е. к договорам, по которым на дату начала аренды срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку базового актива). Общество также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.
59	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность представляет собой обязательства Общества перед кредиторами. После первоначального признания кредиторской задолженности уменьшается на суммы выплаченных денежных средств или оказанных услуг, либо на сумму произведенного взаимозачета.
60	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Компания учреждена в виде общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
61	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	На отчетные даты Общество не осуществляло выкуп долей у участников Общества.
62	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	На отчетные даты у Общества нет резервного капитала
63	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении временных разниц, относящихся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Общество планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств. Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, 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.
65	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены.

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4
3	Денежные средства на расчетных счетах	2 057 648	1 070 518
6	Прочие денежные счета	6 214	196 541
7	Итого	2 063 862	1 267 059

5.1.1 У Общества не было депозитов, соответствовавших критерию включения в состав денежных средств и их эквивалентов).

5.1.2 Не заполняется.

5.1.3. По состоянию на 31 декабря 2021 года у страховщика были остатки денежных средств в одной кредитной организации, являющейся связанным лицом с Обществом (31 декабря 2020 года: в одной кредитной организации, являющейся связанным лицом с Обществом) с совокупной суммой денежных средств составляющей 2 036 958 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 1 069 914 тысяч рублей), или 99 процентов от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2020 года: 84 процентов).

5.1.4 Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения.

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

Таблица 5.2
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	2 063 862	1 267 059
3	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	2 063 862	1 267 059

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 31.12.2021

Таблица 6.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	15 035	15 035	15 035
6	Итого	15 035	15 035	15 035

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31.12.2020

Таблица 6.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	85 083	85 083	85 083
6	Итого	85 083	85 083	85 083

6.1.1. По состоянию на 31 декабря 2021 года у страховщика были остатки депозитов в одной российской кредитной организации (на 31 декабря 2020 года: в 2-х российских кредитных организациях).

6.1.2. По состоянию на 31 декабря 2021 года обеспечение депозитов отсутствовало (на 31 декабря 2020 года обеспечение депозита отсутствовало).

6.1.3. 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
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021		На 31.12.2020	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты RUR	5.00	14.12.2021-14.01.2022	1.75	31.12.2020-31.01.2021
2	Депозиты USD	-	-	1.38	10.06.2019-09.06.2021

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
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	839 048	432 812
3	Производные финансовые инструменты	1 402 105	863 750
6	Итого	2 241 153	1 296 561

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 7.2
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	839 048	432 812
6	Правительства Российской Федерации	71 155	19 613
11	нефинансовых организаций	767 893	413 199
12	Итого	839 048	432 812

Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения на 31.12.2021 г.

Таблица 9.1
(тыс. руб.).

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	5 178 778	5 178 778	5 178 778
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	108 093	108 093	108 093
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	146 728	146 728	146 728
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	3 568 039	3 568 039	3 568 039
7	Итого	9 001 638	9 001 638	9 001 638

Финансовые активы, удерживаемые до погашения на 31.12.2020 г.

Таблица 9.1
(тыс. руб.).

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 538 210	1 538 210	1 538 210
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	111 950	111 950	111 950
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	155 691	155 691	155 691
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 782 366	1 782 366	1 782 366
7	Итого	3 588 217	3 588 217	3 588 217

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

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования
Таблица 10.1
 (тыс. руб.).

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по страхованию жизни	24 661	15 538
2	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	191	128
3	Итого	24 853	15 665

Дебиторская задолженность по страхованию жизни

Таблица 10.2
 (тыс. руб.).

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	23 334	15 516
11	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	1 327	22
15	Итого	24 661	15 538

10.1.1 Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) приведен в таблице 62.17 примечания 62.10.2.1 Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни приведен в таблице 25.5 примечания 25 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

10.2.2 Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни раскрывается в таблицах 62.9, 62.13 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

10.2.3 По состоянию на 31.12.2021 г. было 183 дебитора (на 31.12.2020 г. 81).

10.2.4. По состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. существенная концентрация дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни, отсутствовала.

10.2.5. 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 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 10.3
 (тыс. руб.).

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	183	119
8	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	8	8
13	Итого	191	128

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

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31.12.2021 г.

Таблица 12.1
(тыс. руб.).

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	3 480	3 480	3 480
11	Прочее	2 331	2 331	2 331
12	Итого	5 811	5 811	5 811

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31.12.2020 г.

Таблица 12.1
(тыс. руб.).

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	3 226	3 226	3 226
11	Прочее	2	2	2
12	Итого	3 228	3 228	3 228

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

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

Таблица 13.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.			На 31.12.2020 г.		
		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	11 096 782	2 920	11 093 861	5 229 539	1 636	5 227 902
2	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	39 623	1 794	37 829	1 859	-	1 859
3	Итого	11 136 405	4 714	11 131 691	5 231 398	1 636	5 229 761

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

Таблица 13.2
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.			На 31.12.2020 г.		
		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	9 319 030	4 222	9 314 808	4 355 345	1 634	4 353 710
3	Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	12 667	-	12 667	5 576	-	5 576
4	Резерв выплат	19 737	492	19 244	3 505	2	3 503
5	Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	107 336	-	107 336	62 376	-	62 376
6	Выравнивающий резерв	1 071	-	1 071	422	-	422
7	Прочие резервы	1 676 564	-	1 676 564	804 174	-	804 174
9	Итого	11 136 405	4 714	11 131 691	5 231 398	1 636	5 229 761

Движение математического резерва и доли перестраховщиков в математическом резерве

Таблица 13.3
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.			За 2020 г.		
		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	4 355 345	1 634	4 353 710	1 507 019	956	1 506 063
2	Изменение резерва за счет премий	5 006 377	2 615	5 003 762	2 817 559	1 634	2 815 924
3	Изменение резерва за счет произведенных выплат	(37 340)	(27)	(37 313)	(8 278)	(956)	(7 322)
4	Изменение резерва за счет изменения актуарных предположений	73	-	73	169	-	169
5	Прочие изменения	(5 424)	-	(5 424)	38 876	-	38 876
6	На конец отчетного периода	9 319 030	4 222	9 314 808	4 355 345	1 634	4 353 710

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

Таблица 13.5
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.			За 2020 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	5 576	-	5 576	884	-	884
2	Изменение резерва путем формирования по новым договорам	7 176	-	7 176	4 658	-	4 658
3	Изменение резерва за счет договоров, прекративших свое действие	(42)	-	(42)	(3)	-	(3)
4	Изменение резерва за счет изменения актуарных предположений	(43)	-	(43)	-	-	-
5	Прочие изменения	-	-	-	37	-	37
6	На конец отчетного периода	12 667	-	12 667	5 576	-	5 576

Движение резерва выплат и доли перестраховщиков в резерве выплат

Таблица 13.6
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.			За 2020 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	3 505	2	3 503	1 168	129	1 039
2	Создание резерва выплат по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	57 292	12 997	44 295	11 635	534	11 101
3	Изменение резерва выплат по убыткам прошлых лет	3 621	-	3 621	-	-	-
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(44 682)	(12 507)	(32 176)	(9 297)	(660)	(8 637)
6	На конец отчетного периода	19 737	492	19 244	3 505	2	3 503

Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)

Таблица 13.7
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.		За 2020 г.	
		2	4	5	5
1	На начало отчетного периода	62 376	54 913		
2	Начисление дополнительных выплат по договорам	45 240	7 822		
3	Выплаты, произведенные в отчетном периоде	(280)	(359)		
6	На конец отчетного периода	107 336	62 376		

Движение выравнивающего резерва и доли перестраховщиков в выравнивающем резерве

Таблица 13.8
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.			За 2020 г.		
		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	422	-	422	101	-	101
2	Начисление резерва в отчетном периоде	702	-	702	323	-	323
3	Использование резерва в отчетном периоде	(54)	-	(54)	(1)	-	(1)
5	На конец отчетного периода	1 071	-	1 071	422	-	422

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
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.		На 31.12.2020 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	8
1	Резерв незаработанной премии	8 401	181	8 220	534	534
2	Резервы убытков	283	-	283	55	55
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	8	-	8	2	2
7	Итого	8 693	181	8 512	591	591

15.1.1. По состоянию на 31.12.2021 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки стоимость отложенных аквизиционных расходов не изменилась, резерв неистекшего риска не создавался, оценка доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, не изменилась.

15.1.2. Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в таблице 62.17 применения 62 настоящего приложения 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 приложения 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 15.2
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.			За 2020 г.		
		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	534	-	534	46	-	46
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	10 697	444	10 253	1071	-	1071
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(2 830)	(263)	(2 567)	(583)	-	(583)
5	На конец отчетного периода	8 401	181	8 220	534	-	534

Для оценки резерва незаработанной премии используется следующий метод: pro rata temporis.

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Таблица 15.3
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.		За 2020 г.	
		Резервы	Резервы-нетто	Резервы	Резервы-нетто
1	2	3	5	6	8
1	На начало отчетного периода	55	55	1	1
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	228	228	55	55
6	На конец отчетного периода	283	283	55	55

15.3.1. Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием следующих актуарных методов: Борнхуэттера – Фергюсона в отношении РПНУ и ретроспективного метода на основе фактически заявленных убытков в отношении РЗУ и доли перестраховщиков в РЗУ.

15.3.2. Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются следующие актуарные предположения: Предположение о том, что величина произошедших, но незаявленных убытков не превысит 10% от заработной премии за последние 4 квартала, предшествующие отчетной дате.

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

Таблица 15.4
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.		За 2020 г.	
		Резервы	Резервы-нетто	Резервы	Резервы-нетто
1	2	3	5	6	8
1	На начало отчетного периода	2	2	-	-
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	7	7	2	2
5	На конец отчетного периода	8	8	2	2

Примечание 21. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 21.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Итого
1	2	3	6
1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2020 г.	6 573	6 573
2	Накопленная амортизация	(1 067)	(1 067)
3	Балансовая стоимость на 01.01.2020 г.	5 505	5 505
4	Поступление	1 499	1 499
8	Амортизационные отчисления	(1 054)	(1 054)
13	Балансовая стоимость 31.12.2020 г.	5 950	5 950
14	Стоимость (или оценка) на 31.12.2020 г.	8 072	8 072
15	Накопленная амортизация	(2 121)	(2 121)
15.1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2021 г.	8 072	8 072
15.2	Накопленная амортизация	(2 121)	(2 121)
16	Балансовая стоимость на 01.01.2021 г.	5 950	5 950
17	Поступление	1 130	1 130
21	Амортизационные отчисления	(1 802)	(1 802)
26	Балансовая стоимость на 31.12.2021 г.	5 278	5 278
27	Стоимость (или оценка) на 31.12.2021 г.	9 202	9 202
28	Накопленная амортизация	(3 923)	(3 923)
29	Балансовая стоимость на 31.12.2021 г.	5 278	5 278

Примечание 22. Основные средства

Основные средства

Таблица 22.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
1	2	4	8
1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2020 г.	958	958
2	Накопленная амортизация	(665)	(665)
3	Балансовая стоимость на 01.01.2020 г.	293	293
4	Поступление	451	451
9	Амортизационные отчисления	(369)	(369)
14	Балансовая стоимость на 31.12.2020 г.	375	375
15	Стоимость (или оценка) на 31.12.2020 г.	1 409	1 409
16.1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2021 г.	1 409	1 409
16.2	Накопленная амортизация	(1 034)	(1 034)
17	Балансовая стоимость на 01.01.2021 г.	375	375
18	Поступление	1 684	1 684
22	Выбытие	(934)	(934)
23	Амортизационные отчисления	(396)	(396)
28	Балансовая стоимость на 31.12.2021 г.	729	729
29	Стоимость (или оценка) на 31.12.2021 г.	2 159	2 159
30	Накопленная амортизация	(1 430)	(1 430)
31	Балансовая стоимость на 31.12.2021 г.	729	729

Примечание 23. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Отложенные аквизиционные расходы

Таблица 23.1
(тыс. руб.).

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4
3	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	693	69
4	Итого	693	69

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

Таблица 23.4
(тыс. руб.).

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем Деятельность по страхованию жизни на начало отчетного периода	69	-
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	624	69
3	отложенные аквизиционные расходы за период	2 530	522
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(1 906)	(454)
7	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем Деятельность по страхованию жизни на конец отчетного периода	693	69

Примечание 24. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 24.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.			На 31.12.2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	3	4	5
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	105	-	105	-	-	-
3	Расчеты с персоналом	32	-	32	15	-	15
4	Расчеты по социальному страхованию	106	-	106	106	-	106
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 190	-	2 190	1 168	-	1 168
7	Запасы	-	-	-	2	-	2
9	Прочее	633	-	633	271	-	271
10	Итого	3 066	-	3 066	1 562	-	1 562

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
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
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:	129 299	-
2	производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	129 299	-
6	Итого	129 299	-

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

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 30.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	539 422	592 564
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем Деятельность по страхованию жизни	9	45
3	Итого	539 431	592 609

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни

Таблица 30.2
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как страховые	516 146	570 383
8	Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	22 340	21 967
9	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	936	214
11	Итого	539 422	592 564

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 настоящего приложения.

30.2.2. Не заполняется.

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

Таблица 30.3
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4
2	Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	9	43
6	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	2
9	Итого	9	45

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 настоящего приложения.

Примечание 35. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 35.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4
8	Расчеты с прочими кредиторами	110	-
9	Расчеты с персоналом	10 413	6 102
11	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	47 778	691
12	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 351	-
15	Расчеты по социальному страхованию	3 285	2 685
18	Итого	62 937	9 478

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

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	493 995	310 000
2	Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	685 948	732 774
3	Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	191 953	422 774
4	Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	38,86	136,38

37.1.1. В течение 2021 года страховщик соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню капитала (в случае нарушений указать соответствующий факт и последствия данного нарушения).

37.1.2. Управление капиталом страховщика имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

37.1.3. Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к марже платежеспособности, установленным Указанием Банка России от 28 июля 2015 года N 3743-У "О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 сентября 2015 года N 38865 ("Вестник Банка России" от 18 сентября 2015 года N 79).

37.1.4. Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соблюдать требование о превышении величины собственных средств (капитала) над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 года N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 1, ст. 1; N 25, ст. 2956; 1999, N 22, ст. 2672; 2001, N 33, ст. 3423; 2002, N 12, ст. 1093; N 45, ст. 4436; 2003, N 9, ст. 805; 2004, N 11, ст. 913; N 15, ст. 1343; N 49, ст. 4852; 2005, N 1, ст. 18; 2006, N 1, ст. 5, ст. 19; N 2, ст. 172; N 31, ст. 3437, ст. 3445, ст. 3454; N 52, ст. 5497; 2007, N 7, ст. 834; N 31, ст. 4016; N 49, ст. 6079; 2008, N 18, ст. 1941; 2009, N 1, ст. 23; N 19, ст. 2279; N 23, ст. 2770; N 29, ст. 3642; N 52, ст. 6428; 2010, N 41, ст. 5193; N 45, ст. 5757; 2011, N 1, ст. 13, ст. 21; N 30, ст. 4576; N 48, ст. 6728; N 49, ст. 7024, ст. 7040; N 50, ст. 7357; 2012, N 25, ст. 3267; N 31, ст. 4334; N 53, ст. 7607; 2013, N 14, ст. 1655; N 30, ст. 4043, ст. 4084; N 45, ст. 5797; N 51, ст. 6699; N 52, ст. 6975; 2014, N 19, ст. 2304; N 30, ст. 4219; N 52, ст. 7543; 2015, N 14, ст. 2022; N 27, ст. 4001) и Федеральным законом от 8 февраля 1998 года N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, N 7, ст. 785; N 28, ст. 3261; 1999, N 1, ст. 2; 2002, N 12, ст. 1093; 2005, N 1, ст. 18; 2006, N 31, ст. 3437; N 52, ст. 5497; 2008, N 18, ст. 1941; N 52, ст. 6227; 2009, N 1, ст. 20; N 29, ст. 3642; N 31, ст. 3923; N 52, ст. 6428; 2010, N 31, ст. 4196; 2011, N 1, ст. 13, ст. 21; N 29, ст. 4291; N 30, ст. 4576; N 49, ст. 7040; N 50, ст. 7347; 2012, N 53, ст. 7607; 2013, N 30, ст. 4043; N 51, ст. 6699; 2014, N 19, ст. 2334; 2015, N 14, ст. 2022; N 27, ст. 4001).

37.1.5. Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов, установленным Положением Банка России от 10 января 2020 года N 710-П "Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков".

37.1.6. Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов, установленным Положением Банка России от 10 января 2020 года N 710-П "Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков".

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 N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, N 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, N 1, ст. 4; 1999, N 47, ст. 5622; 2002, N 12, ст. 1093; N 18, ст. 1721; 2003, N 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, N 30, ст. 3085; 2005, N 10, ст. 760; N 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, N 22, ст. 2563; N 46, ст. 5552; N 49, ст. 6048; 2009, N 44, ст. 5172; 2010, N 17, ст. 1988; N 31, ст. 4195; N 49, ст. 6409; 2011, N 30, ст. 4584; N 49, ст. 7040; 2012, N 53, ст. 7592; 2013, N 26, ст. 3207; N 30, ст. 4067; N 52, ст. 6975; 2014, N 23, ст. 2934; N 30, ст. 4224; N 45, ст. 6154; 2015, N 10, ст. 1409; N 27, ст. 4001).

37.1.8. Контроль за выполнением указанных выше нормативных требований осуществляется на полугодовой основе с подготовкой форм отчетности, содержащих соответствующие расчеты и предоставляемые в Банк России.

37.1.9. Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 310 000 тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2021 года составил 500 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2020 года: 500 000 тысяч рублей).

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

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Таблица 39.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	7 368 859	3 514 012
6.1	Возврат премий	(46 611)	(15 769)
7	Итого	7 322 248	3 498 243

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 39.2

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(12 004)	(5 720)
8	Итого	(12 004)	(5 720)

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

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 40.1
(тыс. руб.).

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
2	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(36 226)	(7 464)
7	Выкупные суммы	(6 420)	(1 221)
9	Итого	(42 646)	(8 685)

Доля перестраховщиков в выплатах

Таблица 40.2
(тыс. руб.).

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
2	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	9 715	270
4	Итого	9 715	270

Дополнительные выплаты (страховые бонусы)

Таблица 40.3
(тыс. руб.).

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Страховые бонусы	(562 972)	(9 713)
3	Итого	(562 972)	(9 713)

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 40.4
(тыс. руб.).

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	(70)	-
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	(70)	-
9	Итого расходы по урегулированию убытков - брутто-перестрахование	(70)	-
11	Итого нетто-расходы по урегулированию убытков	(70)	-

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

Изменение резервов и обязательств

Таблица 41.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
2	Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(5 905 007)	(3 450 173)
4	Итого	(5 905 007)	(3 450 173)

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

Таблица 41.3
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Изменение математического резерва	(4 963 685)	(2 848 326)
2	Изменение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств	(7 091)	(4 692)
3	Изменение резерва выплат	(16 231)	(2 337)
4	Изменение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)	(917 350)	(594 497)
5	Изменение выравнивающего резерва	(649)	(321)
6	Итого	(5 905 007)	(3 450 173)

Изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах по страхованию жизни

Таблица 41.4
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
2	Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	3 078	552
4	Итого	3 078	552

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

Таблица 41.6
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в математическом резерве	2 588	679
3	Изменение доли перестраховщиков в резерве выплат	490	(127)
5	Итого	3 078	552

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

Аквизиционные расходы

Таблица 42.1
(тыс. руб.).

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	(585 916)	(255 853)
9	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(280)	(214)
10	Итого	(586 195)	(256 067)

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

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	10 697	1 071
4	Итого	10 697	1 071

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 44.2

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	(444)	-
3	Итого	(444)	-

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

Изменение резервов убытков

Таблица 45.3

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	228	(55)
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	7	(2)
4	Итого	234	57

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

Аквизиционные расходы

Таблица 46.1
(тыс. руб.).

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	(2 530)	(522)
10	Итого	(2 530)	(522)

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 46.2
руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	624	69
3	Итого	624	69

Примечание 49. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 49.1
(тыс. руб.).

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	374 081	211 874
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	28 267	33 596
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	345 318	177 573
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	496	706
18	Итого	374 081	211 874

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
(тыс. руб.)

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
		3	4	5	6
1	2				
1	Финансовые активы, в том числе:	340 861	336 348	115 798	793 006
3	производные финансовые инструменты	340 880	98 951	-	439 831
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	(19)	237 397	115 798	353 175
11	Итого	340 861	336 348	115 798	793 006

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
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходов 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:	(64 683)	281 721	11 015	228 053
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(64 683)	119 154	-	54 471
3	производные финансовые инструменты	-	162 568	11 015	173 582
11	Итого	(64 683)	281 721	11 015	228 053

Примечание 54. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 54.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(202 922)	(142 565)
2	Амортизация основных средств	(396)	(369)
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(1 802)	(1 054)
4	Расходы по аренде	(3 053)	(2 686)
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(934)	-
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(596)	(426)
7	Расходы по страхованию	(207)	-
8	Расходы на рекламу и маркетинг	(46 818)	(2 519)
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	(484)	(630)
11	Представительские расходы	(191)	(944)
13	Командировочные расходы	(3 630)	(1 575)
14	Штрафы, пени	(6)	(180)
15	Расходы на услуги банков	(1 356)	(287)
17	Прочие административные расходы	(43 542)	(28 292)
18	Итого	(305 936)	(181 527)

54.1.1. Расходы на содержание персонала за 2021 год включают в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года и составили 167 474 тыс. руб. (за 2020 г. 115 921 тыс. руб.), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 35 448 тыс. руб. (за 2020 г. 26 643 тыс. руб.).

54.1.2. Не заполняется.

Примечание 57. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 57.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
11	Прочие доходы	17	60
12	Итого	17	60

Прочие расходы

Таблица 57.2
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
5	Прочие расходы	(14 315)	(3 165)
6	Итого	(14 315)	(3 165)

Примечание 58. Налог на прибыль

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

Таблица 58.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(72 096)	(23 235)
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(127 820)	15 730
4	Итого, в том числе:	(199 916)	(7 505)
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(199 916)	(7 505)

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

Таблица 58.2
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 086 153	57 444
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке, 2021 г.%-2020 г. %	(217 231)	(11 489)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе:	(3 231)	(3 761)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(3 231)	(3 761)
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	20 546	7 745
14	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(199 916)	(7 505)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 58.4
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.		Отражено в составе прочего совокупного дохода		На 31.12.2020 г.	
		3	4	5	6		
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка							
1	Резервы по страхованию жизни	-	(55 689)	-	55 689		
2	Прочее	598	377	-	219		
3	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	51 125	(50 627)	-	101 752		
4	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	51 721	(105 939)	-	157 660		
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу							
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли и убытка	171 548	29 969	-	141 578		
6	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	(8 089)	-	8 089		
7	Общая сумма отложенного налогового обязательства	171 548	21 881	-	149 667		
8	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(119 827)	(127 820)	-	7 992		
9	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(119 827)	(127 820)	-	7 992		

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 58.4
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020 г.		Отражено в составе прочего совокупного дохода		На 31.12.2019 г.	
		3	4	5	6		
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка							
10	Резервы по страхованию жизни	55 689	44 903	-	10 786		
11	Прочее	219	219	-	-		
12	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	101 752	66 423	-	35 329		
13	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	157 660	111 545	-	46 115		
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу							
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли и убытка	141 579	87 814	-	53 765		
15	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8 089	8 089	-	-		
16	Прочее	-	(88)	-	88		
17	Общая сумма отложенного налогового обязательства	149 667	95 815	-	53 853		
18	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	7 992	15 730	-	(7 737)		
19	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	7 992	15 730	-	(7 737)		

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 31.12.2021 г.

Таблица 62.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Итого	Нетто
		по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	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 либо наступления иного события	39 623	-	39 623	1 794	-	1 794	37 829	
3	Страхование жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	11 096 782	-	11 096 782	2 920	-	2 920	11 093 861	
4	Итого	11 136 405	-	11 136 405	4 714	-	4 714	11 131 691	

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 31.12.2020 г.
 Таблица 62.1
 (Тыс. руб.).

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Итого	Нетто
		по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	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 либо наступления иного события	1 859	-	1 859	-	-	-	1 859	
3	Страхование жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	5 229 539	-	5 229 539	1 636	-	1 636	5 227 903	
4	Итого	5 231 398	-	5 231 398	1 636	-	1 636	5 229 762	

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 31.12.2021 г.

Таблица 62.2
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Итого	Нетто
		по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	по договорам страхования жизни, инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	по договорам страхования жизни, 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	39 623	-	39 623	1 794	-	1 794	37 829	
2	Россия	39 623	-	39 623	1 794	-	1 794	37 829	
9	Договоры страхования жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	11 096 782	-	11 096 782	2 920	-	2 920	11 093 861	
10	Россия	11 096 782	-	11 096 782	2 920	-	2 920	11 093 861	
13	Итого	11 136 405	-	11 136 405	4 714	-	4 714	11 131 691	

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 31.12.2020 г.
Таблица 62.2
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Итого	Нетто
		договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	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	1 859	-	1 859	-	-	-	1 859	
2	Россия	1 859	-	1 859	-	-	-	1 859	
9	Договоры страхования жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	5 229 539	-	5 229 539	1 636	-	1 636	5 227 903	
10	Россия	5 229 539	-	5 229 539	1 636	-	1 636	5 227 903	
13	Итого	5 231 398	-	5 231 398	1 636	-	1 636	5 229 762	

Актуарные предположения, оказывающие наибольшее влияние на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах
 Таблица 62.3
 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Показатели смертности и заболеваемости		Продолжительность жизни		Доход от инвестиции		Расходы		Коэффициенты досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по договору				Ставки дисконтирования	
		На 31.12.2021	На 31.12.2020	На 31.12.2021	На 31.12.2020	На 31.12.2021	На 31.12.2020	На 31.12.2021	На 31.12.2020	На 31.12.2021	На 31.12.2020	На 31.12.2021	На 31.12.2020	На 31.12.2021	На 31.12.2020
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		
1	Предположения по портфелю в разрезе видов деятельности, влияющих на чистые обязательства	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
3	Мужчины	0,00341	0,00341	29,91	29,91					0,05	0,05	0,08	0,05		
4	Женщины	0,00145	0,00145	35,2	35,2					0,05	0,05	0,08	0,05		

Анализ чувствительности на 31.12.2021 г.

Таблица 62.4
(тыс. руб.)

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	X	X	X	X	X
2	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	-10%	(4 890)	(4 890)	4 890	3 912
		+10%	7 206	7 206	(7 206)	(5 765)
3	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни	-10%	10 234	10 234	(10 234)	(8 187)
		+10%	(548)	(548)	548	438
5	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	-10%	(1 267)	(1 267)	1 267	1 013
		+10%	1 267	1 267	(1 267)	(1 013)
		-10%	6 337	6 337	(6 337)	(5 070)
6	Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициенте досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	+10%	(7 297)	(7 297)	7 297	5 837
7	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	-1%	339 612	339 612	(339 612)	(271 689)
		+1%	(324 350)	(324 350)	324 350	259 480

Анализ чувствительности на 31.12.2020 г.

Таблица 62.4
(тыс. руб.).

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	x	x	x	x	x
2	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	-10%	(2 551)	(2 551)	2 551	2 041
		+10%	5 266	5 266	(5 266)	(4 212)
3	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни	-10%	10 209	10 209	(10 209)	(8 167)
		+10%	(749)	(749)	749	599
5	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	-10%	(539)	(539)	539	431
		+10%	539	539	(539)	(431)
		-10%	6 738	6 738	(6 738)	(5 390)
6	Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициенте досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	+10%	(7 641)	(7 641)	7 641	6 113
7	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	-1%	73 569	73 569	(73 569)	(58 855)
		+1%	(44 605)	(44 605)	44 605	35 684

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31.12.2021 г.

Таблица 62.6
(тыс. руб.).

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто-перестрахование	Резерв неистекшего риска – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
		3	4	5	6	7	8	9
1	2							
7	Линия бизнеса 1. Добровольное медицинское страхование	87	8 102	3	-	-	-	8 191
8	Линия бизнеса 2. Страхование от несчастных случаев и болезней	196	118	6	-	-	-	321
9	Итого	283	8 220	8	-	-	-	8 512

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31.12.2020 г.

Таблица 62.6
(тыс. руб.).

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто-перестрахование	Резерв неистекшего риска – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
		3	4	5	6	7	8	9
1	2							
10	Линия бизнеса 1. Добровольное медицинское страхование	2	472	-	-	-	-	474
11	Линия бизнеса 2. Страхование от несчастных случаев и болезней	53	62	2	-	-	-	117
12	Итого	55	534	2	-	-	-	591

62.6.1 Общество заключает следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни: Добровольное медицинское страхование и страхование от несчастных случаев. 62.6.2 Не заполняется. 62.6.3 Концентрация обязательств по договорам страхования иного, чем страхования жизни, на 100% приходится на территорию России. 62.6.4. Не заполняется.

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31.12.2021 г.

Таблица 62.7
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	8 693	181	8 512
4	Итого	8 693	181	8 512

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31.12.2020 г.

Таблица 62.7
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	591	-	591
4	Итого	591	-	591

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов на 31.12.2021 г.

Таблица 62.9
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	5
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	2 055 279	559	603
3	денежные средства на расчетных счетах	2 055 279	559	603
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	15 035
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	15 035
10	Долговые финансовые активы, в том числе:	3 714 767	6 125 919	-
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	-	839 048	-
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	71 155	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	767 893	-
25	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	3 714 767	5 286 871	-
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	5 178 778	-
27	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	108 093	-
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	146 728	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	3 568 039	-	-
32	Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования, в том числе:	-	-	24 853
33	дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования жизни	-	-	24 661
34	Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	191
36	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	5 811
40	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	3 480
46	прочее	-	-	2 331
47	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	4 714	-	-
48	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	181	-	-

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов на 31.12.2020 г.

Таблица 62.9
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	1 069 915	-	603
3	денежные средства на расчетных счетах	1 069 915	-	603
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	75 083	10 000
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	75 083	10 000
10	Долговые финансовые активы, в том числе:	3 902 498	433 746	-
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	294 668	433 746	-
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	19 613	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	268 070	935	-
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	26 599	413 199	-
25	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	3 607 830	-	-
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 557 823	-	-
27	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	111 950	-	-
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	155 691	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 782 366	-	-
32	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	15 665
33	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	-	-	15 538
34	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	128
36	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	3 228
40	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	3 226
46	прочее	-	-	2
47	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	1 636	-	-

62.9.1. 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 в отношении финансовых, страховых и юридических рисков. Информация о кредитном рейтинге представлена следующими рейтинговыми агентствами: в отношении активов, находящихся на территории Российской Федерации (облигации российских эмитентов) - по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации агентством «Эксперт РА» и «АКРА»; в отношении активов, которые не находятся на территории Российской Федерации (еврооблигации) - по международной рейтинговой шкале агентства S&P Global Ratings, Fitch Ratings и Moody's Investors Service. Кредитные рейтинги А и В (для долговых финансовых активов) преимущественно представлены рейтингами международных рейтинговых агентств. Информация о кредитном качестве прочих финансовых активов (не относящихся к долговым) преимущественно представлена рейтингами российских рейтинговых агентств, по которым рейтинг А соответствует международному рейтингу В.

62.9.2. 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), несогласности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых страховщиком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий (далее - операционный риск). Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционный риск может нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Страховщик не может выдвигать предположение о том, что операционный риск может нанести вред по помощи 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.

62.9.3. 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).

62.9.4. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности.

62.9.5. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России, и контролируются различными органами управления страховщика. Мониторинг рисков осуществляется лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, одобренными политикой по управлению рисками страховщика и инвестиционной стратегией страховщика. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанного комитета подготавливаются соответствующими управлениями, контролирующими рисками, работающими 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.

62.9.7. Общество не заключало договоров доверительного управления в течение 2021 года.

62.9.8. Не заполняется.

62.9.9. Стратегия управления финансами страховщика базируется на соблюдении принципов сохранения, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств. Для управления различными видами финансовых рисков, а также с целью их минимизации страховщик использует следующие процедуры и инструменты.

62.9.10. 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 риск-менеджера.

62.9.11. Процесс распределения средств по инвестициям в целях сокращения риска концентрации за счет распределения по видам активов, доходы по которым не являются взаимосвязанными между собой (далее - диверсификация). Диверсификация позволяет снизить риск концентрации, не изменяя доходности активов в целом. Снижение риска концентрации достигается за счет включения в портфель широкого круга финансовых инструментов, диверсифицированных по отраслям и контрагентам, не связанных тесно между собой, что позволяет избежать синхронности циклических колебаний их деловой активности. При этом сохранение доходности в целом по портфелю достигается за счет того, что возможные невысокие доходы по одним финансовым инструментам компенсируются более высокими доходами по другим. Распределение вложений происходит как между отдельными видами активов, так и внутри них. Для размещения депозитов речь идет о диверсификации по контрагентам, для корпоративных ценных бумаг - по эмитентам, для государственных краткосрочных ценных бумаг - по различным сериям. Ответственность за контроль над диверсификацией инвестиционного портфеля страховщика возложена

- на риск-менеджера.
- 62.9.12. 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 риск-менеджера.
- 62.9.13. Риск того, что одна сторона по финансовому инструменту понесет финансовые убытки вследствие того, что вторая сторона не выполнила свои обязательства (далее - кредитный риск). Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 7.
- 62.9.14. Не заполняется.
- 62.9.15. Не заполняется.
- 62.9.16. Страховщик использует жесткие предельные величины в отношении сумм и условий по чистым открытым производным позициям. Суммы, подверженные кредитному риску, ограничиваются справедливой стоимостью финансовых активов "в деньгах", против которых страховщик получает обеспечение со стороны контрагентов либо требует предоставления гарантийных депозитов.
- 62.9.17. Страховщик вправе продать или перезаложить обеспечение, которое подлежит возмещению в случае расторжения договора либо уменьшения его справедливой стоимости.
- 62.9.18. Договоры перестрахования заключаются с контрагентами с хорошим кредитным рейтингом.
- 62.9.19. Страховщик устанавливает максимальные суммы и предельные значения для контрагентов на основании их долгосрочных кредитных рейтингов.
- 62.9.20. 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 выплаты или его расторжения.
- 62.9.21. Комиссионные вознаграждения, выплачиваемые посредникам, зачитываются против их дебиторской задолженности с целью снижения риска сомнительной задолженности.
- 62.9.22. Не заполняется.
- 62.9.23. Максимальный размер кредитного риска страховщика по компонентам бухгалтерского баланса на 31.12.2021 года и 31.12.2019 года представлен балансовой стоимостью соответствующих активов.

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31.12.2021 г.

Таблица 62.15
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Россия		Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
		2	3			
1					5	6
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	2 063 862		-	-	2 063 862
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	15 035		-	-	15 035
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	705 891		1 535 263	-	2 241 154
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9 001 638		-	-	9 001 638
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	24 853		-	-	24 853
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 811		-	-	5 811
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	471		4 243	-	4 714
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	19		161	-	181
20	Итого активов	11 817 580		1 539 667	-	13 357 248
Раздел II. Обязательства						
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	129 299			-	129 299
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	539 413		-	18	539 431
27	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	11 106 850		5 160	24 395	11 136 405
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	8 693		-	-	8 693
31	Прочие обязательства	62 936		-	-	62 937
32	Итого обязательств	11 847 191		5 160	24 413	11 876 765
33	Чистая балансовая позиция	(29 611)		1 534 507	(24 413)	1 480 483

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31.12.2020 г.

Таблица 62.15
(тыс. руб.).

Номер строки	Наименование показателя	Россия		Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Итого
		3	4		
1	2	Раздел I. Активы			6
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 070 518	-	-	1 070 518
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	85 083	-	-	85 083
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	1 296 561	-	-	1 296 561
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	3 588 217	-	-	3 588 217
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	15 665	-	-	15 665
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	199 769	-	-	199 769
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	164	1 473	-	1 636
20	Итого активов	6 255 977	1 473	1 473	6 257 450
		Раздел II. Обязательства			
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	592 609	-	-	592 609
27	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	4 952 953	-	-	4 952 953
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	591	-	-	591
31	Прочие обязательства	9 478	-	-	9 478
32	Итого обязательств	5 555 631	-	-	5 555 631
33	Чистая балансовая позиция	700 346	1 473	-	701 819

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31.12.2021 г.

Таблица 62.16
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 до 5 лет	Итого
1	2	3	6	11
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	129 299	129 299
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	539 431	-	539 431
7	Прочие обязательства	62 937	-	62 937
8	Итого обязательств	602 368	129 299	731 667

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31.12.2020 г.

Таблица 62.16
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	Итого
1	2	3	11
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	592 609	592 609
7	Прочие обязательства	9 478	9 478
8	Итого обязательств	602 087	602 087

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2021 г.

Таблица 62.17
(тыс. руб.).

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев		От 3 месяцев до одного года		Свыше одного года		Итого
		3	4	5	6			
1	2	Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	2 063 862	-	-	-	2 063 862		
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	15 035	-	-	-	15 035		
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	51	37 187	2 203 915		2 241 154		
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	9 001 638		9 001 638		
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	24 853	-	-		24 853		
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 377	-	435		5 811		
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	780	3 934	-		4 714		
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	10	170	-		181		
16	Прочие активы	358	262	2 446		3 066		
17	Итого активов	2 110 325	41 554	11 208 434		13 360 313		
		Раздел II. Обязательства						
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	129 299		129 299		
22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	539 431	-	-		539 431		
24	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	15 866	178 180	10 942 358		11 136 404		
27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	409	11	8 272		8 692		
29	Итого обязательств	555 706	178 191	11 079 929		11 813 826		
30	Итого разрыв ликвидности	1 554 619	(136 637)	128 505		1 546 487		

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2020 г.

Таблица 62.17
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Сроки погашения			Итого
		До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 267 059	-	-	1 267 059
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10 000	75 083	-	85 083
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	19 613	1 276 948	1 296 561
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	3 588 217	3 588 217
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	15 665	-	-	15 665
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2 793	-	435	3 228
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	1 636	-	-	1 636
16	Прочие активы	1 562	-	-	1 562
17	Итого активов	1 298 716	94 696	4 865 600	6 259 012
Раздел II. Обязательства					
22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	592 609	-	-	592 609
24	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	5 231 398	5 231 398
27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	591	591
28	Прочие обязательства	9 478	-	-	9 478
29	Итого обязательств	602 087	-	5 231 989	5 834 076
30	Итого разрыв ликвидности	696 630	94 696	(366 389)	424 936

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31.12.2021 г. Таблица 62.18
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Раздел I. Активы			Итого
		Рубли	Доллары США	Евро	
1	2	3	4	5	7
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 867 657	196 204	-	2 063 862
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	15 035	-	-	15 035
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	709 132	1 531 629	393	2 241 154
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9 001 638	-	-	9 001 638
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	22 885	1 968	-	24 853
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	4 883	928	-	5 811
12	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	4 518	195	2	4 714
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	181	-	-	181
19	Прочие активы	3 066	-	-	3 066
20	Итого активов	11 628 995	1 730 924	395	13 360 314

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
		3	4	5	
1	2	3	4	5	7
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	129 299	-	-	129 299
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	533 125	5 806	500	539 431
27	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	10 054 080	1 073 482	8 842	11 136 405
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	8 693	-	-	8 693
31	Прочие обязательства	62 937	-	-	62 937
32	Итого обязательств	10 788 134	1 079 288	9 342	11 876 765
33	Чистая балансовая позиция	840 861	651 635	(8 947)	1 483 550

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31.12.2020 г.

Таблица 62.18
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Раздел I. Активы		Итого
		Рубли	Доллары США	
1	2	3	4	7
		Раздел I. Активы		
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 075 076	191 983	1 267 059
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10 000	75 083	85 083
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	22 598	1 273 964	1 296 561
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	3 588 217	-	3 588 217
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	15 444	221	15 665
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 228	-	3 228
12	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	1 473	164	1 636
19	Прочие активы	-	1 562	1 562
20	Итого активов	4 716 035	1 542 977	6 259 012

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Итого
1	2	3	4	7
	Раздел II. Обязательства			
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	519 398	73 211	592 609
27	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	4 405 717	547 236	4 952 953
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	591	-	591
31	Прочие обязательства	9 478	-	9 478
32	Итого обязательств	4 935 184	620 447	5 555 631
33	Чистая балансовая позиция	(219 149)	922 530	703 381

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31.12.2021

Таблица 62.19
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Увеличение в базисных пунктах		Уменьшение в базисных пунктах		Чувствительность чистого процентного дохода		Чувствительность капитала	
		3	4	4	5	5	6	6	6
1	2	100							
1	Рубль	100							(690)
3	Доллар США	100							(34 645)

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31.12.2020

Таблица 62.19
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Увеличение в базисных пунктах		Уменьшение в базисных пунктах		Чувствительность чистого процентного дохода		Чувствительность капитала	
		3	4	4	5	5	6	6	6
1	2	100							
1	Рубль	100							(53)
3	Доллар США	100							(29 699)

Примечание 65. Производные финансовые инструменты

Условная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам

Таблица 65.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	на 31.12.2021				на 31.12.2020			
		Условная основная сумма	Балансовая стоимость		Условная основная сумма	Балансовая стоимость			
			Актив	Обязательство		Актив	Обязательство		
1	2	3	4	5	6	7	8		
13	Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	1 598 092	634 735		573 544	568 147			
15	Форварды	1 577 365	634 735		552 817	568 147			
16	Опционы	20 727			20 727	-			
25	Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	4 054 006	767 371		2 042 737	295 603			
30	прочие производные финансовые инструменты	4 054 006	767 371		2 042 737	295 603			
31	Итого	5 652 098	1 402 106		2 616 281	863 750			

Примечание 66. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31.12.2021 г. Таблица 66.1 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	6	
1	2	3	4	6	
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	839 048	1 402 106	2 241 154	
2	финансовые активы, в том числе:	839 048	1 402 106	2 241 154	
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	839 048	1 402 106	2 241 154	
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	839 048	-	839 048	
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	71 155	-	71 155	
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	767 893	-	767 893	
14	производные финансовые активы, в том числе:	-	1 402 106	1 402 1056	
27	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	634 735	634 735	
29	форварды	-	634 735	634 735	
39	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	767 371	767 371	
44	прочие производные финансовые инструменты	-	767 371	767 371	

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)		
1	2	3	4	6	
70	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	129 299	129 299	
71	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	129 299	129 299	
72	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	-	129 299	129 299	
75	производные финансовые инструменты, в том числе:	-	129 299	129 299	
100	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	129 299	129 299	
105	прочие производные финансовые инструменты	-	129 299	129 299	

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31.12.2020 г.
Таблица 66.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	6	
1	2	3	4	6	
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	863 750	1 296 561	
2	финансовые активы, в том числе:	432 812	863 750	1 296 561	
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	432 812	863 750	1 296 561	
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	432 812	-	432 812	
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	19 613	-	19 613	
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	413 199	-	413 199	
14	производные финансовые активы, в том числе:	-	863 750	863 750	
27	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	568 147	568 147	
29	форварды	-	568 147	568 147	
39	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	295 603	295 603	
44	прочие производные финансовые инструменты	-	295 603	295 603	

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 31.12.2021 г.

Таблица 66.2
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
1	2	3	4	5
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1 402 106		
2	финансовые активы, в том числе:	1 402 106		
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 402 106		
14	производные финансовые активы, в том числе:	1 402 106		
27	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	634 735		
29	форварды	634 735	Метод Монте-Карло	Подтверждаемые рынком исходные данные, данные эмитента ценных бумаг
39	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	767 371		
44	прочие производные финансовые активы	767 371	Метод Монте-Карло	Подтверждаемые рынком исходные данные, данные эмитента ценных бумаг
70	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	129 299		
71	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	129 299		
72	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	129 299		
75	производные финансовые инструменты, в том числе:	129 299		
100	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	129 299		
105	прочие производные финансовые инструменты	129 299	Метод Монте-Карло	Подтверждаемые рынком исходные данные, данные эмитента ценных бумаг

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 2 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31.12.2020 г.
Таблица 66.2

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
1	2	3	4	5
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	863 750		
2	финансовые активы, в том числе:	863 750		
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	863 750		
14	производные финансовые активы, в том числе:	863 750		
27	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	568 147		
29	форварды	568 147	Метод Монте-Карло	Подтверждаемые рынком исходные данные, данные эмитента ценных бумаг
39	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	295 603		
44	прочие производные финансовые активы	295 603	Стоимость, рассчитываемая эмитентом	Подтверждаемые рынком исходные данные, данные эмитента ценных бумаг

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31.12.2021

Таблица 66.6
(тыс. руб.)

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)		
		3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	10 617 015	15 035	35 559	10 667 609	11 109 879
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	2 057 648	-	-	2 057 648	2 057 648
5	Денежные средства на расчетных счетах	2 057 648	-	-	2 057 648	2 057 648
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	15 035	-	15 035	15 035
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	15 035	-	15 035	15 035
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	8 559 368	-	-	8 559 368	9 001 638
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	4 886 691	-	-	4 886 691	5 178 778

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
15	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	103 142	-	-	103 142	108 093
18	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	144 296	-	-	144 296	146 728
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	3 425 238	-	-	3 425 238	3 568 039
20	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	-	5 811	5 811	5 811
24	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	3 480	3 480	3 480
26	прочее	-	-	2 331	2 331	2 331
27	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	24 853	24 853	24 853
28	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	-	24 661	24 661	24 661
29	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	-	24 661	24 661	24 661
41	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	191	191	191

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемые рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
43	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	191	191	191
58	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	4 714	4 714	4 714
59	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	181	181	181
64	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	11 684 528	11 684 528	11 684 528
74	Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования, в том числе:	-	-	539 431	539 431	539 431
75	Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования жизни, в том числе:	-	-	539 422	539 422	539 422
76	Кредиторская задолженность по прямым договорам страхования, классифицированным как страховые	-	-	539 422	539 422	539 422
86	Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	9	9	9

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
88	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	9	9	9
98	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	8 693	8 693	8 693
99	резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	11 136 405	11 136 405	11 136 405

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31.12.2020

Таблица 66.6
(тыс. руб.)

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:	4 711 944	85 083	20 529	4 817 557	4 764 347
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	1 070 518	-	-	1 070 518	1 070 518
5	денежные средства на расчетных счетах	1 070 518	-	-	1 070 518	1 070 518
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	85 083	-	85 083	85 083
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	85 083	-	85 083	85 083

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
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	3 641 426	-	-	3 641 426	3 588 217
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 550 278	-	-	1 550 278	1 538 210
15	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	115 514	-	-	115 514	111 950
18	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	161 287	-	-	161 287	155 691
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 814 347	-	-	1 814 347	1 782 366
20	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	-	3 228	3 228	3 228
24	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	3 228	3 228	3 228
27	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	15 665	15 665	15 665
28	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	-	15 538	15 538	15 538
29	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	-	15 516	15 516	15 516

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
40	прочая дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования по страхованию жизни	-	-	22	22	22
41	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	128	128	128
43	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	119	119	119
51	прочая дебиторская задолженность	-	-	8	8	8
58	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	1 636	1 636	1 636
64	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	5 834 076	5 834 076	5 834 076
74	кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования, в том числе:	-	-	592 609	592 609	592 609
75	Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования жизни, в том числе:	-	-	592 564	592 564	592 564
76	кредиторская задолженность по прямым договорам страхования, классифицированным как страховые	-	-	570 383	570 383	570 383

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость			Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, исполняющая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, исполняющая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	6	7	8	
1	2	3	4	5	6	7		
83	кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	21 967	21 967	21 967	21 967	
84	незавершенные расчеты по операциям страхования, страхования и перестрахования	-	-	214	214	214	214	
86	кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	45	45	45	45	
88	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	43	43	43	43	
92	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	2	2	2	2	
98	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	591	591	591	591	
99	резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	5 231 398	5 231 398	5 231 398	5 231 398	
102	прочие обязательства	-	-	9 478	9 478	9 478	9 478	

Примечание 68. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2021 г.

Таблица 68.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	8	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	6 214	2 036 958	2 043 172
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	634 735	-	634 735
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8 767	-	8 767
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	129 299	-	129 299
15	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10 559	-	10 559
21	Прочие обязательства	45 625	-	45 625

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2020

Таблица 68.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	8	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	196 541	1 069 915	1 266 456
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	75 083	75 083
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	568 147	-	568 147
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 226	-	3 226
15	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	13 833	-	13 833
21	Прочие обязательства	55	-	55

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2021 г.

Таблица 68.2
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Компании под общим контролем	Итого
	2	3	8	10
1	Страхование жизни, в том числе:	(230 041)	-	(230 041)
5	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	(230 041)	-	(230 041)
14	Процентные доходы	-	207	207
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	1 198 412	-	1 198 412
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	(3 260)	6 719	3 459
20	Общие и административные расходы	(57 671)	(2 078)	(59 749)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2020 г.

Таблица 68.2
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Компании под общим контролем	Итого
	2	3	8	10
1	Страхование жизни, в том числе:	142 471	-	142 471
1	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	142 471	-	142 471
5	Процентные доходы	-	690	690
14	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	173 582	-	173 582
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	651	10 227	10 878
20	Общие и административные расходы	717	-	717

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 68.3
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	42 339	17 344

Примечание 69. События после окончания отчетного периода

В связи с возросшей геополитической напряженностью в феврале 2022 года, на дату подписания отчетности финансовые рынки находились в состоянии высокой волатильности. Стоимость некоторых активов, в которые инвестированы средства страховых резервов и собственные средства Общества, снизилась. Руководство считает, что это не скажется на способности Общества выполнять свои обязательства.

ВРИО Генерального директора
(должность руководителя)



(подпись)

И.С.Денисов
(инициалы, фамилия)



26 февраля 2022 г.