

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
страховой организации

АО «Группа Ренессанс Страхование»

за 2020 год

Февраль 2021 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
страховой организации АО «Группа Ренессанс Страхование»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность страховой организации АО «Группа Ренессанс Страхование» за 2020 год:	
Бухгалтерский баланс страховой организации	10
Отчет о финансовых результатах страховой организации	12
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации	14
Отчет о потоках денежных средств страховой организации	16
Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации	
Примечание 1. Основная деятельность страховщика	18
Примечание 2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность	21
Примечание 3. Основы составления отчетности	24
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	25
Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты	54
Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	54
Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	55
Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	56
Примечание 10. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	57
Примечание 12. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	57
Примечание 15. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	58
Примечание 18. Инвестиции в дочерние предприятия	64
Примечание 20. Инвестиционное имущество	64
Примечание 21. Нематериальные активы	66
Примечание 22. Основные средства	67
Примечание 23. Отложенные аквизиционные расходы и доходы	69
Примечание 24. Прочие активы	70
Примечание 25. Резервы под обесценение	71
Примечание 27. Займы и прочие привлеченные средства	74
Примечание 28. Выпущенные долговые ценные бумаги	74
Примечание 30. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	75
Примечание 34. Резервы - оценочные обязательства	76
Примечание 35. Прочие обязательства	76
Примечание 36. Капитал	76
Примечание 37. Управление капиталом	77
Примечание 44. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни - нетто-перестрахование	78
Примечание 45. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование	78
Примечание 46. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование	80
Примечание 47. Отчисления от страховых премий	81
Примечание 48. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	81
Примечание 49. Процентные доходы	82
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	82
Примечание 51. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	83
Примечание 52. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	84
Примечание 53. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	84
Примечание 54. Общие и административные расходы	85
Примечание 55. Процентные расходы	85
Примечание 57. Прочие доходы и расходы	86
Примечание 57.1 Аренда	87
Примечание 58. Налог на прибыль	89
Примечание 61. Сегментный анализ	93
Примечание 62. Управление рисками	97
Примечание 66. Справедливая стоимость финансовых инструментов	118
Примечание 68. Операции со связанными сторонами	137
Примечание 69. События после окончания отчетного периода	140
	2

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам АО «Группа Ренессанс Страхование»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации АО «Группа Ренессанс Страхование» (далее – «Страховая компания»), состоящей из бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2020 г., отчета о финансовых результатах страховой организации за 2020 год и приложений к ним.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Страховой компании по состоянию на 31 декабря 2020 г., а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Страховой компании в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<i>Оценка резервов по страхованию иному, чем страхование жизни</i>	
Вопрос оценки резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, является одним из наиболее значимых для нашего аудита в связи с существенностью данной статьи, а также сложностью и субъективностью выполненных оценок, в основе которых лежат допущения и суждения, сделанные руководством, и значительными колебаниями результата оценок в зависимости от применяемых допущений. Информация о резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрыта в Примечании 15 к бухгалтерской (финансовой) отчетности.	Наши аудиторские процедуры включали, помимо прочего, выполненные с привлечением наших специалистов по актуарной оценке процедуры по оценке допущений и методологии, использованные руководством при оценке резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, а также проведении проверки адекватности обязательств. Мы провели анализ исторического развития убытков и соответствия ранее сделанных руководством оценок дальнейшей динамике развития портфеля. Мы также проанализировали данные, используемые в расчетах, проверили математическую точность применяемых формул, и их соответствие принятой методологии оценки резервов по страхованию иному, чем страхование жизни. Мы также проанализировали раскрытую Компанией информацию об оценке резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, включая информацию об использовании обязательств, существенные допущения и чувствительность суммы обязательств к изменению таких допущений.
<i>Оценка справедливой стоимости дочерних предприятий</i>	
В соответствии с учетной политикой Компании инвестиции в дочерние предприятия учитываются по справедливой стоимости. При этом, признанная в отчете о финансовом положении справедливая стоимость инвестиций в дочерние компании является существенной для бухгалтерской (финансовой) отчетности, а допущения по операционным показателям и ставке дисконтирования, лежащие в основе модели оценки справедливой стоимости, являются субъективными, в связи с чем данный вопрос является одним из существенных вопросов аудита. Информация о справедливой стоимости инвестиций в дочерние предприятия представлена в Примечании 18 к бухгалтерской (финансовой) отчетности.	Наши аудиторские процедуры включали, помимо прочего, выполненные с привлечением наших специалистов по оценке процедуры по анализу допущений и методологии, использованных руководством при оценке справедливой стоимости инвестиций в дочерние предприятия. Мы проанализировали данные, используемые в расчетах.

Прочая информация, включенная в Годовой отчет АО «Группа Ренессанс Страхование»

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете АО «Группа Ренессанс Страхование», но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

Ответственность руководства и комитета по аудиту за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Страховой компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Страховую компанию, прекратить ее деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Комитет по аудиту несет ответственность за надзор за процессом подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Страховой компании.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с комитетом по аудиту, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем комитету по аудиту заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали комитет по аудиту обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о действиях, осуществленных для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения комитета по аудиту, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 29 Федерального закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

Руководство АО «Группа Ренессанс Страхование» несет ответственность за выполнение Страховой компанией требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Федеральным законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее - «Закон») и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Страховой компании в соответствии с требованиями Закона.

В соответствии с требованиями статьи 29 Закона мы провели процедуры с целью проверки:

- ▶ выполнения Страховой компанией требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом и нормативными актами органа страхового надзора;
- ▶ эффективности организации системы внутреннего контроля Страховой компании, требования к организации и осуществлению которого установлены Законом.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались запросами, анализом, изучением внутренних организационно-распорядительных и иных документов Страховой компании, сравнением внутренних требований, порядков и методологий, с требованиями, установленными Законом и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Указанные процедуры не проводились в соответствии с Международными стандартами аудита. Результаты проведенных нами процедур изложены ниже.

В части выполнения Страховой компанией по состоянию на 31 декабря 2020 г. требований Закона и нормативных актов органа страхового надзора к финансовой устойчивости и платежеспособности:

- ▶ Мы установили, что Страховая компания по состоянию на 31 декабря 2020 г. обладает оплаченным уставным капиталом, размер которого не ниже установленного Законом минимального значения.
- ▶ Мы установили, что состав и структура активов, принимаемых Страховой компанией для покрытия страховых резервов, по состоянию на 31 декабря 2020 г. соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора.

- ▶ Мы установили, что состав и структура активов, принимаемых Страховой компанией для покрытия собственных средств (капитала), по состоянию на 31 декабря 2020 г. соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2020 г. нормативное соотношение собственных средств и принятых обязательств, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2020 г. порядок расчета страховых резервов Страховой компании соответствует порядку расчета, установленному требованиями нормативных актов органа страхового надзора, и расчет страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2020 г. произведен в соответствии с положением Страховой компании о порядке формирования страховых резервов.
- ▶ Мы установили, что в течение 2020 года Страховая компания соблюдала во всех существенных аспектах порядок передачи рисков в перестрахование, установленный внутренними документами Страховой компании.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Страховой компании, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Страховой компании.

В части эффективности организации системы внутреннего контроля Страховой компании:

- ▶ Мы установили, что учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы Страховой компании, действующие по состоянию на 31 декабря 2020 г., устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с Законом.
- ▶ Мы установили, что Страховой компанией по состоянию на 31 декабря 2020 г. создана служба внутреннего аудита.
- ▶ Мы установили, что служба внутреннего аудита Страховой компании подчинена и подотчетна совету директоров АО «Группа Ренессанс Страхование».
- ▶ Мы установили, что положение о внутреннем аудите Страховой компании, действующее по состоянию на 31 декабря 2020 г., содержит элементы, требуемые Законом, и что оно было утверждено в соответствии с указанным Законом.
- ▶ Мы установили, что отчеты службы внутреннего аудита Страховой компании о результатах проведенных проверок в течение 2020 года подготавливались с требуемой Законом периодичностью и включали в себя наблюдения, сделанные службой внутреннего аудита в отношении нарушений и недостатков в деятельности Страховой компании, их последствиях, рекомендации по их устранению и информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Страховой компании.
- ▶ Мы установили, что в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 г., совет директоров и исполнительные органы управления Страховой компании рассматривали отчеты, подготовленные службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля АО «Группа Ренессанс Страхование» были проведены нами исключительно для целей соблюдения требований Закона.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - Д.Е. Вайнштейн.



Д.Е. Вайнштейн
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

25 февраля 2021 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: АО «Группа Ренессанс Страхование»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 сентября 2018 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1187746794336.
Местонахождение: 115114, Россия, г. Москва, Дербеневская наб., д. 11, эт. 10, пом. 12.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**
на 31 декабря 2020 года

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ГРУППА РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ»
(АО «ГРУППА РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ»)

Почтовый адрес: 115114, МОСКВА, ДЕРБЕНЕВСКАЯ НАБЕРЕЖНАЯ, Д.11, ЭТАЖ 10, ПОМ.12

Код формы по ОКУД: 0420125
Годовая (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	2 053 831,27117	2 181 438,11317
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	3 864 821,28584	3 800 680,32044
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	7	18 859 695,01234	16 178 307,74165
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	1 427 551,07936	1 411 076,45925
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	5 715 171,16254	5 532 883,03576
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12	888 016,86122	999 567,82757
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	15	978 243,49578	780 978,56543
14	Инвестиции в дочерние предприятия	18	20 181 246,76658	17 718 464,52483
16	Инвестиционное имущество	20	1 426,81617	1 521,97512
17	Нематериальные активы	21	1 159 102,40621	946 463,84163
18	Основные средства	22	754 154,63169	973 025,37704
19	Отложенные аквизиционные расходы	23	6 080 088,63480	6 614 634,80660
20	Требования по текущему налогу на прибыль	58	102 305,88243	357 699,64465
21	Отложенные налоговые активы	58	547 880,94974	831 628,39166
22	Прочие активы	24	631 273,73473	724 883,45773
23	Итого активов		63 244 809,99060	59 053 254,08253

Номер Строки	Наименование показателя	Приме- чания к строкам	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5
Раздел II. Обязательства				
25	Займы и прочие привлеченные средства	27	471 996,79909	752 961,09980
26	Выпущенные долговые ценные бумаги	28	3 050 844,08571	3 043 348,54380
28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	30	3 025 891,63268	3 139 397,75711
33	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	15	22 666 870,19286	22 732 687,47348
35	Отложенные аквизиционные доходы	23	34 771,76770	35 536,82446
36	Обязательство по текущему налогу на прибыль	58	59 065,85525	10 567,62480
37	Отложенные налоговые обязательства	58	925 109,78274	952 761,29255
38	Резервы - оценочные обязательства	34	96 512,34898	301 011,37758
39	Прочие обязательства	35	2 705 843,82142	2 572 474,50828
40	Итого обязательств		33 036 906,28643	33 540 746,50186
Раздел III. Капитал				
41	Уставный капитал	36	4 351 340,25231	4 351 340,25231
42	Добавочный капитал	36	13 466 990,89438	13 466 990,89438
45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		5 606 073,34535	3 305 777,31528
50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		6 783 499,21213	4 388 399,11870
51	Итого капитала		30 207 903,70417	25 512 507,58067
52	Итого капитала и обязательств		63 244 809,99060	59 053 254,08253

Генеральный директор
(должность руководителя)

25 февраля 2021 года

(подпись)

Ю.О.Гадлиба
(инициалы, фамилия)



**ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2020 год**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ГРУППА РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ»
(АО «ГРУППА РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ»)

Почтовый адрес: 115114, МОСКВА, ДЕРБЕНЕВСКАЯ НАБЕРЕЖНАЯ, Д.11, ЭТАЖ 10, ПОМ.12

Код формы по ОКУД: 0420126
Годовая (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел 1. Страхование жизни				
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни				
8	Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование, в том числе:	44	34 634 569,27105	32 255 286,97811
8.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	44	36 280 584,80480	35 188 616,48752
8.2	страховые премии, переданные в перестрахование	44	(1 850 619,99775)	(1 690 703,97777)
8.3	изменение резерва незаработанной премии		108 151,26273	(1 487 099,62453)
8.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		96 453,20127	244 474,09289
9	Состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование, в том числе:	45	(16 417 594,20856)	(16 603 480,04672)
9.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	45	(18 167 569,89515)	(18 520 399,34886)
9.2	расходы по урегулированию убытков	45	(801 281,38362)	(949 804,13845)
9.3	доля перестраховщиков в выплатах	45	344 704,80198	641 133,73716
9.4	изменение резервов убытков	45	(156 215,26231)	171 299,43638
9.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	45	97 193,51395	(325 237,33594)
9.6	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений - нетто-перестрахование	45	2 148 074,52126	1 992 588,87354
9.7	изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям - нетто-перестрахование	45	117 499,49533	386 938,72945
10	Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование, в том числе:	46	(12 220 753,34010)	(10 029 682,66573)
10.1	аквизиционные расходы	46	(11 757 526,76518)	(10 808 386,54051)
10.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		70 554,54012	84 897,94981
10.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	46	(533 781,11504)	693 805,92497
11	Отчисления от страховых премий	47	(215 033,77319)	(202 366,57147)
12	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48	729 623,50592	883 793,90841
13	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48	(1 180 439,30698)	(1 731 978,72773)
14	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		5 330 372,14814	4 571 572,87487
15	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		5 330 372,14814	4 571 572,87487

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4	5
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
16	Процентные доходы	49	1 328 651,28459	1 445 071,92253
17	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	50	532 177,41257	667 553,70883
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	51	(158 684,13000)	-
19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	52	76,52298	(95,07460)
20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		118 885,62239	(18 800,54418)
21	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	53	497 230,65123	822 681,38752
22	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		2 318 337,36376	2 916 411,40010
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
23	Общие и административные расходы	54	(4 155 223,34198)	(4 202 500,42646)
24	Процентные расходы	55	(335 859,45263)	(325 041,94672)
27	Прочие доходы	57	66 037,32141	118 360,72764
28	Прочие расходы	57	(246 025,56229)	(267 888,21265)
29	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(4 671 071,03549)	(4 677 069,85819)
30	Прибыль (убыток) до налогообложения		2 977 638,47641	2 810 914,41678
31	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	58	(582 538,38298)	(491 123,40486)
31.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	58	(329 577,10500)	(267 996,26549)
31.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	58	(252 961,27798)	(223 127,13937)
33	Прибыль (убыток) после налогообложения		2 395 100,09343	2 319 791,01192
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
43	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		2 300 296,03007	426 406,47824
44	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:	51	2 300 296,03007	426 406,47824
45	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		2 303 430,68420	428 210,89089
46	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	58	(3 134,65413)	(1 804,41265)
53	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		2 300 296,03007	426 406,47824
54	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		4 695 396,12350	2 746 197,49016

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Ю.О.Гадлиба
(инициалы, фамилия)

25 февраля 2021 г.



**ОТЧЕТ
ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2020 год**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ГРУППА РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ»
(АО «ГРУППА РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ»)

Почтовый адрес: 115114, МОСКВА, ДЕРБЕНЕВСКАЯ НАБЕРЕЖНАЯ, Д.11, ЭТАЖ 10, ПОМ.12

Код формы по ОКУД: 0420127
Годовая (тыс. руб.) |

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, неограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
4	Остаток на 31 Декабря 2018 г., пересмотренный		4 351 340,25231	13 466 990,89438	-	-	2 879 370,83704	-	-	-	-	1 852 561,71055	22 550 263,69428
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 319 791,01192	2 319 791,01192
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	426 406,47824	-	-	-	-	-	426 406,47824
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	426 406,47824	-	-	-	-	-	426 406,47824
13	Прочее движение резервов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	216 046,39623	216 046,39623
14	Остаток на 31 Декабря 2019 г.		4 351 340,25231	13 466 990,89438	-	-	3 305 777,31528	-	-	-	-	4 388 399,11870	25 512 507,58067
18	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 395 100,09343	2 395 100,09343

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, неограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
19	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	2 300 296,03007	-	-	-	-	-	2 300 296,03007
21	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	2 300 296,03007	-	-	-	-	-	2 300 296,03007
27	Остаток на 31 декабря 2020 г.		4 351 340,25231	13 466 990,89438	-	-	5 606 073,34535	-	-	-	-	6 783 499,21213	30 207 903,70417

Генеральный директор
(должность руководителя)

25 февраля 2021 г.

(подпись)



Ю.О.Гадлиба
(инициалы, фамилия)

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2020 год

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ГРУППА РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ»
(АО «ГРУППА РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ»)

Почтовый адрес: 115114, МОСКВА, ДЕРБЕНЕВСКАЯ НАБЕРЕЖНАЯ, Д.11, ЭТАЖ 10, ПОМ.12

Код формы по ОКУД: 0420128
Годовая (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
3	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные		32 321 010,64448	31 755 478,08920
4	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(1 605 388,42854)	(1 086 249,53908)
7	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные		(15 116 180,25144)	(15 673 663,67028)
10	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная		65 157,91085	380 225,11220
11	Оплата аквизиционных расходов		(7 998 388,95604)	(8 587 136,10756)
12	Оплата расходов по урегулированию убытков		(775 062,53082)	(1 013 569,29348)
13	Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям		1 229 627,99375	1 127 471,80145
14	Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		2 313 942,43852	2 932 383,85828
16	Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		(2 972 081,31388)	(2 819 237,00283)
17	Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков		(2 690 564,56916)	(3 555 341,38600)
18	Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации		(214 521,15154)	(194 222,10000)
21	Проценты полученные		1 601 922,40006	1 492 805,78098
22	Проценты уплаченные		(327 400,87620)	(257 330,73301)
22.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		1 528 730,63549	786 509,67855
22.2	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		13 448 767,68836	11 665 812,86969
22.3	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(15 774 146,28828)	(12 929 530,30774)
23	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(2 106 969,47031)	(1 819 505,04572)
24	Оплата прочих административных и операционных расходов		(1 698 576,50811)	(1 757 914,22520)
25	Налог на прибыль, уплаченный		(179 260,24862)	(359 674,31750)
26	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		930 228,28655	1 079 188,21142

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4	5
27	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		1 980 847,40512	1 166 501,67337
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
28	Поступления от продажи основных средств		318,30000	-
31	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(141 933,32579)	(110 799,05371)
32	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(375 495,50815)	(179 259,02973)
36	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		(1 361 247,11820)	(640 613,99220)
41	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		(114 880,75000)	(159 490,51000)
42	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		230,58000	-
43	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		668 070,17050	600 000,00000
44	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(585 387,57050)	(779 952,45009)
45	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(1 910 325,22214)	(1 270 115,03573)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
46	Поступление займов и прочих привлеченных средств		-	705 600,00000
47	Погашение займов и прочих привлеченных средств		-	(3 200 000,00000)
52	Поступления от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг		-	3 000 000,00000
53.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(213 505,83311)	(164 850,47028)
54	Прочие поступления от финансовой деятельности		14 809,04699	11 113,05494
55	Прочие платежи по финансовой деятельности		(110,00000)	(30 465,86644)
56	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(198 806,78612)	321 396,71822
57	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(128 284,60314)	217 783,35586
58	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		677,76114	(28 244,71214)
59	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	2 181 438,11317	1 991 899,46945
60	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	2 053 831,27117	2 181 438,11317

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Ю.О.Гадлиба
(инициалы, фамилия)

25 февраля 2021 г.



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	Лицензии от 22 сентября 2020 года без ограничения срока действия № СЛ №1284, СИ №1284, ОС №1284-03, ОС №1284-04, ОС №1284-05, ПС №1284
2	МСФО (IAS) 1	Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	Добровольное имущественное страхование: - страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта) - страхование средств железнодорожного транспорта - страхование средств воздушного транспорта - страхование средств водного транспорта - страхование грузов - сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных) - страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования - страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств - страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств - страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта - страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта - страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты - страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг - страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам - страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору - страхование предпринимательских рисков - страхование финансовых рисков Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни: - страхование от несчастных случаев и болезней - медицинское страхование Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров Перестрахование

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
3	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Не применимо
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма страховщика	Акционерное общество
5	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «РБ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ДЕПОЗИТАРИЙ» Номер лицензии: 22-000-0-00117 Дата начала действия: 11 июня 2015 года. Наименование лицензирующего органа: Центральный банк Российской Федерации
6	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	100% уставного капитала Общества находится в собственности трех акционеров: - ООО «Холдинг Ренессанс Страхование» – 52,12%, - АО «УК «ТРАНСФИНГРУП» Д.У. ЗПИФ комбинированный «Технологический» – 35,80%, - Нотивия Лтд. – 12,08% В соответствии с Уставом, указанные три акционера осуществляют совместный контроль над Обществом. Одного конечного контролирующего лица нет.
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик	115114, ГОРОД МОСКВА, НАБЕРЕЖНАЯ ДЕРБЕНЕВСКАЯ, ДОМ 11, ЭТАЖ 10, ЧАСТЬ ПОМ. 1, 12.
8	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	Девятнадцать

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	Ноль
10	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	Не применимо
11	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств страховщика	Нет
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес страховщика	115114, МОСКВА, ДЕРБЕНЕВСКАЯ НАБЕРЕЖНАЯ, Д.11, ЭТАЖ 10, ПОМ.12
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес страховщика	115114, МОСКВА, ДЕРБЕНЕВСКАЯ НАБЕРЕЖНАЯ, Д.11, ЭТАЖ 10, ПОМ.12
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала страховщика	На 31 декабря 2020 года - две тысячи пятьсот один человек, на 31 декабря 2019 года – две тысячи восемьсот шестьдесят четыре человека.
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	Тысячи рублей

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	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения	АО «Группа Ренессанс Страхование» (далее - Общество) осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого Общество подвержено экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Наиболее значительным событием, оказавшим влияние на экономику России, в 2020 году стала пандемия коронавируса. Первая волна эпидемии была причиной временного прекращения деятельности множества предприятий и организаций по всему миру. В России с 30 марта по 11 мая 2020 года действовал режим нерабочих дней с частичным ограничением свободы передвижения. В Москве и Московской области применялся пропускной режим. По окончании нерабочих дней с июня 2020 года регионы России самостоятельно вводили различные ограничительные меры, которые частично сохранялись по состоянию на конец года. Влиянием пандемии коронавируса, в первую очередь, объясняется ряд негативных последствий для экономики России, в том числе: Падение ВВП России в 2020 году на 3,1% (2019: рост на 1,4%); Рост безработицы на 27,7%; Ограничение деятельности промышленных предприятий, резкое сокращение туризма по миру в целом на фоне коронавирусных ограничений, переход на дистанционный режим работы и учебы, — снизили спрос на нефть и нефтепродукты в мире, что привело к падению котировок нефти Brent на 23% до 51,49 USD/баррель на 31.12.2020 (31.12.2019: 66,63 USD/баррель). При этом в апреле 2020 года котировки снижались до 19,93 USD/баррель, а средняя цена за 2020 год составила 41,73 USD/баррель (2019: 63,59 USD/баррель). Так как нефть является важнейшим экспортным товаром в РФ, в 2020 году произошла девальвация национальной валюты по отношению к доллару США и евро: - По отношению к доллару США на 19%: курс на 31.12.2020 73,88 руб./USD (31.12.2019 - 61,91 руб./USD); средний курс за 2020 год составил 72,15 руб./USD (2019: 64,74 руб./USD), разница -11% - По отношению к евро на 31%. курс на 31.12.2020 90,68 руб./EUR (31.12.2019 - 69,34 руб./EUR); средний курс за 2020 год составил: 90,79 руб./USD (2019: 72,50 руб./EUR), разница -25%

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			В течение 2020 года Центральный банк четыре раза снижал ключевую ставку, ключевая ставка на 31.12.2020 составила 4,25% годовых (31.12.2019: 6,25% годовых). Вслед за ключевой ставкой в 2020 году снизились средние ставки кредитов, депозитов и облигаций. Инфляция за 2020 год по данным Росстата составила 4,91% годовых (2019: 3,04%) и превысила ключевую ставку ЦБ. При этом по ряду товарных позиций инфляция была двузначной. Учитывая девальвацию национальной валюты, следует ожидать дальнейший рост цен, как на импортные товары, так и на экспортируемые из РФ сырье и продукцию. Международные рейтинговые агентства в 2020 году не меняли своих оценок суверенного кредитного рейтинга Российской Федерации, он находится на «инвестиционном» уровне у всех трех рейтинговых агентств. Динамика индексов ММВБ и РТС в 2020 году демонстрировала значительную волатильность и следовала за новостями и ожиданиями относительно пандемии коронавируса: после значительного (ММВБ -33%, РТС – 45%) падения в марте 2020 года, индексы восстанавливались в течение 2 и 3 кварталов 2020 года, после чего в октябре 2020 года на фоне новостей о второй волне пандемии индексы снова снижались и в ноябре-декабре 2020 года восстанавливались на фоне новостей о выпуске вакцин от коронавируса. В результате индекс РТС по итогам года снизился на 10% относительно начала года, а индекс ММВБ вырос на 8%. В целом экономические показатели на конец 2020 года отражают рыночные ожидания скорого восстановления экономики и окончания пандемии, однако в настоящий момент не представляется возможным предсказать развитие ситуации с пандемией коронавируса, и сохраняются риски высокой волатильности на фондовых, валютных и товарных биржах, риски нового снижения цен на нефть и дальнейшей девальвации российского рубля к доллару США и евро. Также высоки ожидания введения Европейским союзом и США новых санкций в отношении российских компаний и должностных лиц, а также риски принятия ответных мер Правительством Российской Федерации. Все эти факторы приводят к выводу о наличии высокой степени неопределенности в отношении экономической ситуации в России. В рамках действующих продуктов Обществом были разработаны несколько программ и сервисов, адаптированных под пандемию. В связи с пандемией Общество перевело значительное количество сотрудников на дистанционную работу, что позволило сократить расходы на аренду офисных площадей. А также в связи с карантинными мерами в апреле-мае было отмечено снижение убыточности, что положительно отразилось на финансовых показателях Общества. На данный момент Общество не наблюдает существенного влияния рыночной волатильности на финансовые показатели Общества. Прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства. Финансовые риски Страховой риск, кредитный риск, риск ликвидности и риски, связанные с изменением рыночных процентных ставок и фондовых индексов являются существенными для финансовых результатов Общества. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых страховых продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Курсы валют Бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Общества. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действующему на дату операции. Выраженные в иностранных валютах активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действующему на отчетную дату. Налоговое законодательство Налоговые активы и обязательства по текущему налогу на прибыль за текущий период оцениваются в соответствии с налоговыми ставками и налоговым законодательством, принятыми на отчетную дату. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации. Политика управления капиталом В отношении деятельности Общества применяются требования регулирующих органов РФ. Подобные требования предусматривают, в том числе, определенные ограничения с целью минимизации риска неисполнения обязательств и неплатежеспособности страховых компаний в случае необходимости погашения возникших непредвиденных обязательств. С целью удовлетворения требований регулирующих органов Общество использует принципы маржи платежеспособности, установленные Банком России.

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	Отчетность Общества была подготовлена в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций (ОСБУ). В отчетности не представлены строки и разделы, по которым показатели равны нулю, нумерация строк и примечаний сохранена в соответствии с Положением Банка России №526-П от 28.12.2015 «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования».
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Общество приводит информацию о базах оценки, использованных при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе Примечания 4. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением случаев, указанных в учетной политике. Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не применимо
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применимо
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	Не применимо

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 Общества учитывает экономическую обстановку на рынке страхования, социально-экономические тренды, внутреннюю политику управления капиталом, а также требования регулирующих органов РФ при выработке суждений в процессе применения учетной политики.
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,	Основным допущением, лежащим в основе оценок, являются имеющаяся рыночная информация (при ее наличии) и прошлый опыт. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Статьи отчетности, на которые имеет существенное влияние оценки и допущения, сделанные при подготовке данной финансовой отчетности: Страховые резервы Основные допущения включают в себя допущения в отношении процесса урегулирования убытков, инфляционные факторы, осторожность в оценке заявленных убытков, задержки в уведомлении и урегулировании. Суждение применяется для оценки степени влияния на величину страховых резервов внешних факторов, таких как судебные решения и изменения в законодательстве. Основные допущения, сделанные руководством, раскрыты в Примечании 15. Резерв под обесценение активов Общество регулярно проводит анализ займов, дебиторской задолженности и других активов на предмет обесценения.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Исходя из имеющегося опыта, Общество использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Оценка обесценения активов, отличных от страховых, основана на выявлении признаков обесценения, которые могут оказать влияние на будущие денежные потоки Общества. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Справедливая стоимость финансовых инструментов Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых не используются наблюдаемые рыночные цены, раскрыта в Примечании 66. Отложенные налоговые активы Общество оценило возможность получения в будущем прибыли достаточной для возмещения отложенных налоговых активов, и считает высоко вероятным получение такой прибыли в будущем. Резервы бонусов и отпусков Обществом признаются резервы на выплату премий и оплату неиспользованных отпусков, если вследствие определенного события в прошлом имеются текущие юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Расходы, связанные с этими резервами, отражаются в составе прибыли или убытка.
3	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	Не применимо
4	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Общество оценивает обязательства по договорам страхования на отчетную дату с использованием набора стандартных актуарных методов, использующих эмпирические данные и текущие предположения, которые могут включать в себя поправки на риск негативных отклонений. Обязательства не дисконтируются. Признание обязательства прекращается в случае, когда соответствующий договор страхования исполнен или расторгнут. Сумма ожидаемого возмещения по суброгационным требованиям и от реализации переданного Обществу имущества рассчитывается на основании предшествующего опыта Общества, скорректированного на текущие тенденции и любые другие факторы с целью признания ожидаемого дохода Общества по произошедшим страховым случаям.
5	МСФО (IAS) 1, МСФО	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или как финансовые активы, имеющиеся для продажи, то при отражении в отчетности к их

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
	(IFRS) 13, МСФО (IAS) 39		справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. В случае если затраты по сделке на приобретение ценных бумаг, являются незначительными (не более 5% от суммы сделки), они относятся на расходы в день осуществления и в первоначальную стоимость ценных бумаг не включаются. При первоначальном признании в учете финансовых активов Общество присваивает им соответствующую категорию и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже. Общество классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) займы и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (с) финансовые активы, удерживаемые до погашения, и (d) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицированные как предназначенные для торговли. Ценные бумаги (долевые и долговые), приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), классифицируются Обществом как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги могут быть классифицированы Обществом как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если их справедливая стоимость может быть надежно определена (подкатегория «по собственному усмотрению» или «при первоначальном признании»). Под краткосрочной перспективой Общество понимает период 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, Общество продолжает учитывать эту бумагу на тех же балансовых счетах. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения - производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, при этом в отношении данных активов у Общества есть твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением: • тех ценных бумаг, которые Общество при первоначальном признании по собственному усмотрению классифицирует как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; • тех ценных бумаг, которые Общество по собственному усмотрению классифицирует как имеющиеся в наличии для продажи. Ценные бумаги при первоначальном признании могут быть отнесены Обществом в категорию ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Общество также классифицирует в категорию имеющихся в наличии для продажи ценные бумаги, которые: • не были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, • не были классифицированы как удерживаемые до погашения, • не были отнесены в состав некотируемых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, в связи с тем, что они не удовлетворяют критериям для признания ценных бумаг в этой категории. После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются Обществом по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации. Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП). Метод ЭСП не применяется Обществом к долговым ценным бумагам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также к долговым ценным бумагам, по которым разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной (не

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			более 5%).
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Выраженные в иностранных валютах активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действующему на отчетную дату.
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения учитывалось финансовое положение Общества, прибыльность операций, финансовые ресурсы, риски и намерения, а также общая экономическая обстановка на рынке страхования в России.
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Российская экономика до 2002 года характеризовалась сравнительно высоким уровнем инфляции и, согласно МСФО 29, являлась гиперинфляционной. После выхода экономики из гиперинфляции, историческая стоимость неденежных статей баланса была пересчитана на основании данных об изменении индексов потребительских цен Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике. Пересчету подверглись неденежные статьи, возникшие до 1 января 2003 года, а именно счет уставного капитала. Сумма пересчета составила 303 702 тыс. руб.
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	Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые вступили в силу в 2020 году. Общество не применяло досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже. Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 «Реформа Базовой Процентной Ставки» Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 включают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые напрямую влияет реформа базовой процентной ставки. Отношения хеджирования будут затронуты, если реформа вызовет неопределенность в отношении сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования. В результате реформы могут возникнуть неопределенности относительно сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования в течение периода до замены, существующей базовой процентной ставки альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Это может привести к неопределенности относительно оценки вероятности прогнозируемой транзакции и оценки того, будут ли отношения хеджирования высокоэффективными. Поправки не оказали существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества. Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19» В мае 2020 года Советом по МСФО были приняты и введены в действие поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда», предоставляющие арендаторам упрощение практического характера по учету уступок по аренде, связанных с пандемией COVID-19. Упрощение позволяет арендатору при определенных условиях не анализировать, является ли уступка по договору аренды модификацией договора аренды, а признавать уступки по аренде как доходы или расходы текущего периода, а также перечисляет, какую информацию арендатор должен раскрыть, если принял решение

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		периода)	применять эти поправки. Общество не применяло данные поправки к бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества. Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса» В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», которые изменили определение термина «бизнес» и должны помочь организациям определить, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом или нет. Данные поправки уточняют минимальные требования к бизнесу, исключают оценку того, способны ли участники рынка заменить какой-либо недостающий элемент, добавляют руководство, чтобы помочь организациям оценить, является ли приобретенный процесс значимым, сужают определения понятий «бизнес» и «отдача», а также вводят необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Вместе с поправками также были представлены новые иллюстративные примеры. Поправки не оказали существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества. Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности» В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», чтобы согласовать определение существенности в разных стандартах и разъяснить некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитываемой организации». Поправки не оказали существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.
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	Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества. Общество планирует применить эти стандарты после их вступления в силу. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Поправки к МСФО (IFRS) «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» Поправки разрешают организациям, деятельность которых преимущественно связана со страхованием, отложить переход с МСФО (IAS) 39 на МСФО (IFRS) 9 до периода, начинающегося не ранее 1 января 2023 года или до даты применения нового стандарта по страхованию, если она наступит ранее 1 января 2023 года. Оценка того, связана ли деятельность организации преимущественно со страхованием, должна быть сделана на уровне отчитываемой организации по состоянию на годовую отчетную дату, непосредственно предшествующую 1 апреля 2016 года. Впоследствии оценка должна быть сделана повторно, только если произошло существенное изменение деятельности организации, удовлетворяющее определенным критериям. Организация должна применять поправки, связанные с временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9, в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	По состоянию на 31 декабря 2015 года доля обязательств, связанных со страхованием, в общей сумме обязательств Общества составила 82%. Из общей суммы обязательств, связанных со страхованием 16 886 881 тыс. руб., страховые резервы составили 15 785 287 тыс. руб., и кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования составила 1 101 594 тыс. руб. Общество не имело обязательств по инвестиционным договорам. Общество проанализировало Отчет о финансовых результатах страховщика за 2015 год и пришло к выводу, что какой-либо значительной деятельности, не связанной со страхованием, в 2015 году не осуществляло. Таким образом, деятельность Общества в 2015 году была связана преимущественно со страхованием. В последующие годы не происходило таких изменений в деятельности Общества, которые могли бы послужить основанием для прекращения применения временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9. На этом основании Общество применило отсрочку перехода на МСФО (IFRS) 9, предусмотренную для организаций, выпускающих договоры страхования. Общество намерено впервые применить МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» 1 января 2023 года. Справедливая стоимость и изменения справедливой стоимости финансовых активов, договорные условия которых обуславливают возникновение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (то есть финансовые активы, удовлетворяющие условию в пунктах 4.1.2(b) и 4.1.2A(b) МСФО (IFRS) 9), за исключением финансового актива, который соответствует приведенному в МСФО (IFRS) 9 определению актива, предназначенного для торговли, или управление которым осуществляется и доходность которого оценивается на основе справедливой стоимости (см. пункт B4.1.6 МСФО (IFRS) 9) раскрыты в Примечании 66.6 настоящей финансовой отчетности. Общество полагает, что все его финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, соответствует этому критерию. Справедливая стоимость и изменения справедливой стоимости финансовых активов, которые удовлетворяют приведенному в МСФО (IFRS) 9 определению актива, предназначенного для торговли, либо управление, которым осуществляется и доходность которого оценивается на основе справедливой стоимости, раскрыты в Примечании 66.1 настоящей финансовой отчетности. Общество не ожидает существенного эффекта от переклассификации финансовых активов в результате перехода на МСФО (IFRS) 9. Информация о непросроченных финансовых активах в разрезе уровней рейтинга кредитного риска раскрыта в Примечании 62.9, информация о просроченных, но необесцененных финансовых активах раскрыта в Примечании 62.13, информация о балансовой стоимости финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, до корректировок на величину оценочных резервов под обесценение раскрыта в Примечаниях 10 и 12 к настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности. Общество находится в процессе количественной оценки последствий применения положений МСФО (IFRS) 9 об ожидаемых кредитных убытках, однако обоснованная оценка эффекта на данный момент не доступна. МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В связи с тем, что в текст стандарта в мае 2020 года были внесены значительные изменения, срок его вступления в силу был перенесен с 1 января 2021 на 1 января 2023 года. При первом применении данного стандарта потребуются представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применит МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17. Общество планирует впервые применить данный стандарт 1 января 2023 года. Общество находится в процессе количественной оценки эффекта от применения МСФО (IFRS) 17 на бухгалтерскую (финансовую) отчетность, обоснованная оценка эффекта на данный момент не доступна. Указание Банка России №5494-У «О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России по вопросам ведения некредитными финансовыми организациями бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности» Положение Банка России 713-П «О плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядке его применения» Положение Банка России 726-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода» Положение Банка России 722-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования иного, чем страхование жизни, договоров перестрахования иного, чем страхование жизни и договоров обязательного медицинского страхования» Положение Банка России 728-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» Данные нормативные акты вступают в силу 1 января 2023 года и 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 1 января 2023 года МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и имеет целью приведение порядка отражения страховых операций страховщиками в соответствие с данным международным стандартом. Данные стандарты применяются в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7, 4, 16 «Реформа базовой процентной ставки – Фаза 2» Поправки описывают порядок учета при переходе с текущих базовых процентных ставок (например, ставки межбанковского кредитования – IBORs) на альтернативные базовые ставки таким образом, что не возникает искажающие эффекты на финансовую отчетность. Выпущены в 2020 году и обязательны для применения для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года. Ожидается, что указанные выше поправки не окажут значительного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества. Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Ссылки на Концептуальные основы» Поправки были приняты в мае 2020 года. заменяют ссылки в МСФО (IFRS) 3 ссылки на Концептуальные основы 1989 года ссылками на Концептуальные основы 2018 года. Предусмотрены исключения для обязательств и условных обязательств, которые попадают в сферу применения МСФО (IAS) 37 или КРМФО (IFRIC) 21, если они приобретены по отдельности. В таком случае приобретатель бизнеса будет применять МСФО (IAS) 37 или КРМФО (IFRIC) 21 (вместо «Концептуальных основ» 2018 года), чтобы определить обязательства, принятые при объединении бизнесов. Поправки выпущены в 2020 году и обязательны для применения с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года. Ожидается, что указанные выше поправки не окажут значительного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества. Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства – Поступления в процессе подготовки ОС для использования» Поправки запрещают уменьшение первоначальной стоимости объекта основных средств на величину, поступившую от продажи элементов, произведенных объектом основных средств в процессе его приведения в состояние, необходимое для эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Выпущены в 2020 году и обязательны для применения для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года. Ожидается, что указанные выше поправки не окажут значительного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества. Поправки к МСФО (IAS) 37 «Обременительные договоры – Затраты на выполнение договора» Поправки уточняют, что «затраты на выполнение договора» представляют собой затраты, непосредственно связанные с договором – то есть или дополнительные затраты выполнения договора (например, прямые затраты на труд и материалы), или распределение прочих затрат, которые также непосредственно связаны с договором (например, распределение амортизации объекта основных средств, используемого при выполнении договора). Поправки выпущены в 2020 году и обязательны для применения для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года. Ожидается, что указанные выше поправки не окажут значительного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» Основные изменения: – уточнено, что обязательство классифицируется как долгосрочное, если у организации есть право отсрочить урегулирование обязательства по меньшей мере на 12 месяцев; – право отсрочить погашение обязательства должно существовать на дату окончания отчетного периода; – классификация обязательства зависит только от наличия такого права и не зависит от вероятности того, планирует ли компания воспользоваться этим правом; – более подробно прописан порядок оценки ограничительных условий (ковенантов): IAS 1:72A: «Если право отсрочить урегулирование обязательства зависит от выполнения организацией определенных условий, то данное право существует на дату окончания отчетного периода только в том случае, если организация выполнила эти условия на дату окончания отчетного периода. Организация должна выполнить эти условия на дату окончания отчетного периода, даже если проверка их выполнения осуществляется кредитором позднее». Поправки выпущены в 2020 году и обязательны для применения для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года. Ожидается, что указанные выше поправки не окажут значительного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.
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	В категорию денежных средств и их эквивалентов Обществом классифицируются следующие активы: - денежные средства в кассе Общества; - денежные средства на расчетных счетах, открытых в кредитных организациях, в том числе денежные средства, переданные Обществом в доверительное управление и учтенные на балансовом счете 47901 «Денежные средства, переданные в доверительное управление»; - денежные средства, перечисленные брокеру для осуществления сделок купли-продажи ценных бумаг и находящиеся на расчетном счете брокера; - депозиты «до востребования»; - депозиты, срок размещения которых составляет не более 90 календарных дней; - минимальный неснижаемый остаток, срок размещения которых составляет не более 90 календарных дней. Денежные средства первоначально признаются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью денежных средств при первоначальном признании является их фактическая стоимость, которая представляет собой сумму денежных средств в кассе, на расчетных, депозитных счетах, а также переданных в доверительное управление, выраженную в рублях.
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	В ходе своей обычной деятельности Общество размещает депозиты в кредитных организациях на различные сроки. Средства, размещенные в кредитных учреждениях с фиксированным сроком погашения, впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки или линейного метода, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, не является существенной (не более 5%). Средства в кредитных учреждениях отражаются за вычетом резерва под обесценение.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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	Финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении, когда Общество вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные ниже финансовые инструменты. Операции по приобретению финансовых активов отражаются по дате перехода права собственности на ценные бумаги. При первоначальном признании в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. При первоначальном признании в учете финансовых активов Общество присваивает им соответствующую категорию и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже. Доходы или расходы первого дня Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Общество немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («доходы или расходы первого дня») в составе прибыли или убытка. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в составе прибыли или убытка только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента. Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке. Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.
13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Ценные бумаги при первоначальном признании могут быть отнесены Обществом в категорию ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Общество классифицирует в категорию имеющих в наличии для продажи ценные бумаги, которые: - не были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; - не были классифицированы как удерживаемые до погашения; - не были отнесены в состав некотируемых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости. После первоначального признания, прибыль или убыток по финансовому активу, имеющему в наличии для продажи, признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением убытков от обесценения, до момента прекращения признания данного финансового актива. В этот момент накопленные прибыль и убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в составе прибыли или убытка за год. При отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. В случае если затраты по сделке на приобретение ценных бумаг, являются незначительными (не более 5% от суммы сделки), они относятся на расходы в день осуществления и в первоначальную стоимость ценных бумаг не включаются. Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке. Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки. В случае наличия объективных признаков обесценения актива, имеющегося в наличии для продажи, сумма накопленного убытка, представляющая собой разницу между стоимостью приобретения и его текущей справедливой стоимостью (за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка) реклассифицируется из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка. Сторнирование убытков по обесценению в отношении долевого инструмента, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, не признаются в составе совокупного дохода. Сторнирование убытков от обесценения по долговым инструментам, восстанавливаются через отчет о совокупном доходе, если увеличение справедливой стоимости инструмента может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка.
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются как инвестиции, удерживаемые до погашения, когда Общество твердо намерено и способно удерживать их до срока погашения. Финансовые инвестиции, удерживаемые на неопределенный срок, не включаются в эту категорию. После первоначальной оценки финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизированной стоимости, определяемой с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом убытков от обесценения. Амортизация эффективной процентной ставки включается в состав инвестиционных доходов в Отчете о финансовых результатах. Доходы и расходы признаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания или обесценении данных инвестиций, а также в ходе процесса амортизации.
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	Займы выданные и прочая дебиторская задолженность - это непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не котируемые на активном рынке. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе отражения изменения амортизированной стоимости.
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	Дочерние компании - это объекты инвестиций, которые в соответствии с мотивированным суждением руководства материнской компании удовлетворяют следующим принципам: - у материнской компании имеются существенные права, которые предоставляют ей возможность в настоящий момент времени управлять деятельностью, которая оказывает значительное влияние на уровень дохода по объектам инвестиций; - материнская компания подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода; - материнская компания имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. Определение контроля, совместного контроля и значительного влияния осуществляется Обществом в соответствии с МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28. Инвестиции в дочерние компании, созданные в форме обществ с ограниченной ответственностью и инвестиции в дочерние общества, созданные в форме акционерных обществ, отражаются по справедливой стоимости и классифицируются как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Расчет справедливой стоимости осуществляется не реже 1 раза в квартал. В случае использования методов дисконтирования денежных потоков, допущения, используемые для оценки, анализируются на предмет адекватности.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Все вложения в дочерние предприятия отражаются в бухгалтерском балансе по строке 14 «Инвестиции в дочерние предприятия». Резерв переоценки инвестиций в дочерние предприятия, учитываемых как финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, отражается в бухгалтерском балансе по строке 45 «Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи». В случае наличия объективных признаков обесценения актива, суммы отрицательной переоценки, учтенные на счете по учету добавочного капитала, относятся Обществом на счет по учету расходов. При последующем увеличении справедливой стоимости инвестиции, увеличение ее справедливой стоимости признается в составе прочего совокупного дохода.
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Предоплаты включают в себя суммы, отраженные по цене приобретения, которая приблизительно равна их справедливой стоимости, так как ожидается, что они будут списаны на расходы в течение года с момента окончания отчетного периода. Общество учитывает в составе запасов следующие активы: - активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Общества (при оказании страховых услуг, для административных и управленческих нужд) либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов инвестиционного имущества; - товарно-материальные ценности, приобретенные в качестве товаров для продажи в ходе обычной деятельности; - иные активы, используемые при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Общества (при оказании страховых услуг, для административных и управленческих нужд), при условии, что стоимость указанных активов не превышает 100 000 руб., в т.ч. НДС, за единицу актива. Общество учитывает в составе запасов сувенирную продукцию рекламного характера, изготовленную по заказу Общества. При первоначальном признании запасы оцениваются в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (далее - себестоимости), включая НДС. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: - по себестоимости; - по чистой цене продажи. Оценка запасов осуществляется на конец каждого отчетного года.
18	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Общество вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные ниже финансовые инструменты. При первоначальном признании в учете финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости. При первоначальном признании в учете Общество присваивает им соответствующую категорию и в дальнейшем может переклассифицировать в определенных случаях. Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке. Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	К заемным средствам относятся средства кредитных организаций и прочие заемные средства. После первоначального признания процентные кредиты и займы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод ЭСП не применяется к процентным заемным средствам, по которым разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, не является существенной (не более 5%). Доходы и расходы по таким финансовым обязательствам признаются в составе прибыли или убытка при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации.
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	Выпущенные долговые ценные бумаги Общество оценивает при первоначальном признании в сумме полученных денежных средств за вычетом расходов на выпуск и сопровождение обращения ценных бумаг. После первоначального признания выпущенные долговые ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода ЭСП или линейным методом, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, не является существенной (не более 5%).
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	При первоначальном признании в учете финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости. При первоначальном признании в учете Общество присваивает им соответствующую категорию и в дальнейшем может переклассифицировать в определенных случаях. В отношении финансовых обязательств с коротким сроком погашения (менее трех месяцев), депозитов до востребования и сберегательных счетов с неустановленным сроком погашения делается допущение, что их балансовая стоимость примерно равна их справедливой стоимости.
22	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств с отражением нетто-суммы в отчете о финансовом положении осуществляется тогда, и только тогда, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение произвести расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.
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)	Не применимо
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования,	Не применимо

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
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	Договоры страхования - это договоры, по которым Общество (страховщик) приняло значительный страховой риск у другой стороны (страхователей), согласившись выплатить компенсацию страхователям в том случае, если оговоренное неопределенное событие в будущем (страховой случай) окажет неблагоприятное влияние на страхователя. В общем порядке Общество определяет факт наличия у нее значительного страхового риска путем сопоставления размера выплаченного вознаграждения с размером вознаграждения, которое бы подлежало выплате, если бы страховой случай не произошел. По договорам страхования также может передаваться финансовый риск. Инвестиционные договоры - это договоры, по которым передается значительный финансовый риск, но не передается значительный страховой риск. Финансовый риск - это риск возможного изменения в будущем одного или нескольких определенных показателей, таких как процентная ставка, цена финансового инструмента, цена на товар, курс обмена валют, индекс цен или ставок, кредитный рейтинг или кредитный индекс либо иная переменная. Если договор был классифицирован как договор страхования, он остается договором страхования в течение оставшегося срока его действия, даже если в течение этого периода времени имеет место значительное снижение страхового риска, кроме случаев, когда все права и обязательства погашаются, либо срок их действия истекает. Инвестиционные договоры, однако, могут быть переклассифицированы как договоры страхования после их заключения, если страховой риск становится значительным.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Все прямые и косвенные затраты, понесенные в течение финансового периода, связанные с заключением новых договоров страхования, а также с возобновлением действующих договоров, но относящиеся к последующим финансовым периодам, капитализируются в размере, в котором они будут возмещены за счет будущих доходов. К отложенным расходам относится комиссия агентов, брокеров и прочих посредников, вознаграждение продавцов, расходы на рекламу по прямому страхованию, предстраховая экспертиза и расходы на андеррайтинг. Все прочие аквизиционные расходы признаются расходами в периоде возникновения. Отложенные аквизиционные расходы амортизируются линейным методом в течение периода действия договора. Амортизация признается в качестве расхода в составе прибылей и убытков. По результатам тестирования на обесценение, которое проводится на каждую отчетную дату, балансовая стоимость отложенных аквизиционных расходов списывается до возмещаемой стоимости. Отложенные аквизиционные расходы также учитываются при проведении на каждую отчетную дату проверки адекватности обязательств. Признание отложенных аквизиционных расходов прекращается, когда соответствующий договор страхования исполнен или прекращен.
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	При первоначальном признании дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования признается при возникновении соответствующих обязательств контрагента и оценивается по справедливой стоимости подлежащей получению сумме. Общество признает обесценение активов по страхованию и перестрахованию, если имеют место следующие события: - нарушение договора, в частности несоблюдение сроков уплаты страховой премии/сальдо расчетов по перестрахованию; - возможность банкротства или иного рода финансовой реорганизации должника; - низкая вероятность положительного судебного решения при оспаривании сумм задолженности должником. Размер резерва под обесценение (далее – «РПО»), формируемого при анализе страховой задолженности должника по договорам страхования, определяется в зависимости от срока просрочки платежа к отчетной дате, по ставке резервирования, определяемой в следующем порядке: • ставка резервирования, равная 100%, применяется к задолженности страхователя/агента/брокера, если задолженность составляет менее 5% от начисленной страховой премии по договору страхования; • ставка резервирования, равная 100%, применяется к задолженности страхователя по договору страхования имущества и транспортных средств, если просроченная задолженность более чем на 60 дней составляет более 20% от начисленной страховой премии по этому договору страхования; • ставка резервирования, равная 100%, применяется к задолженности по страховой премии страхователя, просроченной на 60 и более дней; при этом, при просрочке первого платежа по договору страхования, ставка резервирования, равная 100%, применяется к задолженности по страховой премии всех очередных платежей; • ставка резервирования, равная 100%, применяется к задолженности страхователей по расторгнутым договорам (прекращенным страхователем или страховщиком); • ставка резервирования, равная 50%, применяется к задолженности по страховой премии агента/брокера, просроченной от 90 до 180 дней; • ставка резервирования, равная 100%, применяется к задолженности по страховой премии агента/брокера, просроченной более 180 дней.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Одновременно при формировании РПО Общество признает доход от списания кредиторской задолженности посредников по договорам страхования и перестрахования, включенным в РПО по премии. Резерв высвобождается, если в последующих периодах происходит оплата. Одновременно с высвобождением резерва Общество восстанавливает кредиторскую задолженность посредников.
29	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	Общество считает кредиторской задолженностью по операциям страхования и перестрахования кредиторскую задолженность по вознаграждению страховым агентам, страховым брокерам, задолженность по страховым премиям по договорам, переданным в перестрахование, предоплаты и переплаты по страховым премиям и т.д. Задолженность признается при возникновении обязательств и оценивается при первоначальном признании по справедливой стоимости.
30	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированных как страховые	Не применимо
31	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование	Обязательства по договорам страхования формируются на основе оценочной конечной величины всех убытков, понесенных, но не урегулированных на отчетную дату, вне зависимости, были ли они заявлены, а также затрат на урегулирование убытков за вычетом суммы ожидаемого возмещения по суброгационным требованиям и от реализации переданного страховщику имущества. Между датами уведомления о наступлении страхового случая и датой погашения может быть значительный промежуток времени, поэтому конечная величина убытка не может быть с уверенностью определена на отчетную дату. Обязательство оценивается на отчетную дату с использованием набора стандартных актуарных методов, использующих эмпирические данные и текущие предположения, которые могут включать в себя поправки на риск негативных отклонений. Обязательства не дисконтируются. Признание обязательства прекращается в случае, когда соответствующий договор страхования исполнен или расторгнут. Сумма ожидаемого возмещения по суброгационным требованиям и от реализации переданного страховщику имущества рассчитывается на основании предшествующего опыта Общества, скорректированного на текущие тенденции и любые другие факторы с целью признания ожидаемого дохода Общества по произошедшим страховым случаям.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		жизни	Доля страховых премий, относящаяся к последующим периодам, отражается как незаработанная премия. Изменение резерва незаработанной премии отражается в отчете прибылях и убытках таким образом, что доход признается пропорционально истекшему периоду риска. На каждую отчетную дату производится тестирование достаточности обязательств для определения, превышают ли по своей совокупности ожидаемые убытки и отложенные аквизиционные затраты размер незаработанных страховых премий. При проведении тестирования применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и аквизиционными расходами. Любое несоответствие отражается в отчете о совокупном доходе путем формирования резерва неистекшего риска. Проверка достаточности обязательств выполняется агрегировано для всего страхового портфеля. Для тестирования на достаточность Резерва незаработанной премии рассчитываются прогнозируемые будущие денежные потоки по договорам страхования, а именно: - прогнозируемая убыточность; - прогнозируемые будущие расходы, заложенные в данные бюджета Общества, включающие в себя все операционные расходы Общества, за исключением тех, которые направлены на стратегическое развитие и привлечение нового бизнеса; - инвестиционные доходы/расходы не включаются в расчет.
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	Не применимо
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, оценки,	Обществом определяются остатки по деятельности в части перестрахования рисков в разрезе: договора перестрахования, перестраховщика и вида расчетов.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием	Балансовая стоимость активов по операциям страхования и перестрахования проверяется на предмет обесценения в случаях, когда события или обстоятельства указывают на вероятность того, что балансовая стоимость не будет возмещена, а убыток от обесценения признается в составе прибылей и убытков.
34	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	Начисленные страховые премии представляют собой всю совокупность премий за вычетом расторжений и аннулирований, подлежащих получению за весь период страхового покрытия, предоставляемого по договорам и соглашениям, которые вступили в силу в отчетном периоде. Порядок начисления премии по долгосрочным договорам страхования определяется видом страхования и условиями договора. Если в договоре указана премия за каждый страховой год, Общество признает доход в виде страховой премии на дату начала каждого страхового года в сумме, причитающейся к уплате за этот страховой год. Если в договоре указана общая сумма премии за весь период действия договора, и указана рассрочка по уплате премии, Общество признает доход в виде страховой премии на дату начала каждого страхового года в сумме, причитающейся к уплате в страховом году в соответствии с графиком платежей. В случае, если в соответствии с условиями долгосрочного договора страхования, оплата премии за весь период действия договора страхования осуществляется разовым платежом, Общество признает доход в виде премии по договору в сумме премии за весь период действия договора. Доход признается на дату начала несения ответственности по договору (дату начала 1 (Первого) страхового года). Начисленные премии по договорам перестрахования представляют собой всю совокупность премий, подлежащих выплате за весь период страхового покрытия, предоставляемого по договорам, которые вступили в силу в отчетном периоде. Премии включают в себя все корректировки, сделанные в отчетном периоде в отношении договоров перестрахования, которые были заключены в предыдущих отчетных периодах.
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах	Состоявшиеся убытки по договорам страхования включают убытки, произошедшие в течение года, вне зависимости от того, были ли они заявлены, включая соответствующие расходы на урегулирование убытков, за вычетом поступлений от реализации спасенного имущества и прочих возмещений, а также корректировки непогашенных убытков предыдущих лет Затраты на урегулирование убытков включают внутренние и внешние затраты, понесенные в связи с урегулированием убытков. Внутренние затраты включают прямые расходы отдела по урегулированию убытков и часть общих административных расходов, непосредственно относящихся к урегулированию убытков. Доля перестраховщиков в страховых выплатах по договорам факультативного перестрахования и пропорционального облигаторного перестрахования признается в бухгалтерском учете на дату признания выплаты по договору страхования или договору, принятому в перестрахование, риски по которому были переданы перестраховщику.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Доход признается в сумме, рассчитанной в соответствии с условиями договора исходящего перестрахования и указанного в выставляемом перестраховщику (брокеру) счете
36	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	К аквизиционным расходам и доходам Общество относит доходы и расходы, непосредственно связанные с заключением договоров страхования, перестрахования, направленные за заключение указанных договоров. Прямыми аквизиционными расходами Общество признает расходы, которые Общество несет при заключении или возобновлении конкретных договоров страхования. В составе прямых аквизиционных расходов Общество учитывает: - вознаграждения за заключение договоров страхования страховым агентам и брокерам по договорам страхования и входящего перестрахования; - расходы на освидетельствование физических лиц перед заключением договора страхования и стоимость предстраховой экспертизы (если в момент признания расхода при отражении в учете, его можно отнести на конкретный договор страхования). Косвенными аквизиционными расходами Общество признает 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 страховых продуктов, относящихся к соответствующим линиям бизнеса. В составе косвенных аквизиционных расходов Общество учитывает: - расходы на оплату труда работников, занятых заключением договоров страхования (заработная плата, премии, бонусы, компенсация за неиспользованный отпуск, и иные выплаты в пользу работников, предусмотренные системой оплаты труда Общества и трудовыми договорами); - расходы на оплату сопутствующих заключению договоров страхования услуг сотрудникам, работающим по договорам гражданско-правового характера (далее – «ГПХ»); - расходы по обязательным страховым взносам с начислений на оплату труда работников и с оплаты услуг сотрудников на договорах ГПХ, занятых в процессах по заключению договоров страхования; - расходы на освидетельствование физических лиц перед заключением договора страхования и предстраховую экспертизу (в том числе, если договор страхования по итогам проведения экспертизы не заключен); - расходы на бланки строгой отчетности; - расходы на рекламу, рекламные акции и иные рекламные расходы, целью которых являются реклама конкретных страховых продуктов; - прочие расходы по заключению договоров страхования. Аквизиционные расходы капитализируются и амортизируются равномерно в течение срока действия соответствующего договора. Амортизация признается в качестве расхода в составе прибылей и убытков. Капитализации подлежат аквизиционные расходы, напрямую связанные с заключенным договором страхования или договором, принятым в перестрахование. При изменении условий договоров страхования, капитализируемые расходы, относящиеся к таким договорам, корректируются. Отложенные аквизиционные расходы учитываются в рамках проверки адекватности страховых резервов на каждую отчетную дату. Признание отложенных аквизиционных расходов прекращается, когда соответствующий договор страхования исполнен или прекращен. Комиссионные доходы включаются в состав отложенных аквизиционных доходов в полной сумме, и затем амортизируются в течение срока действия соответствующего договора перестрахования. Несамортизированная на отчетную дату часть аквизиционных доходов признается в качестве обязательства.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			При изменении условий договоров перестрахования, капитализируемые расходы корректируются. Оценка отложенных аквизиционных доходов и расходов производится на конец каждого отчетного периода. Признание отложенных аквизиционных доходов прекращается, когда соответствующий договор перестрахования исполнен или прекращен.
37	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	Доход по суброгационным и регрессным требованиям признается в момент, когда у Общества возникает право на соответствующие требования, и получение денежных средств становится вероятным, то есть вероятность превышает 50%: • на дату акцепта страховщиком требования Общества, направленного в рамках расчетов по ПБУ по суброгации - в сумме данного требования; • на дату подписания мирового соглашения с виновником страхового случая - в сумме, указанной в мировом соглашении; • на дату получения первого платежа по исполнительному листу, выданному на основании судебного решения о компенсации страховщику понесенных расходов – в сумме, указанной в судебном решении; • на дату и в сумме полученных денежных средств - при добровольном возмещении денежных средств виновником. Расходы в виде доли перестраховщиков в доходах по суброгационным и регрессным требованиям признаются в том отчетном периоде, в котором были признаны соответствующие доходы, в размере, предусмотренном условиями договора перестрахования.
38	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)	Годные остатки - это объекты (кроме недвижимости), полученные страховщиком при отказе страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, за которое страхователь (выгодоприобретатель) получил полную страховую сумму. Доходы от реализации годных остатков признаются Обществом на дату фактической реализации имущества и представляют собой разницу между выручкой от реализации и стоимостью годных остатков, определенной в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях.
39	МСФО (IFRS) 15	Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	Не применимо
40	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью	Не применимо

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		получения дополнительных выгод	
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
41	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Общество учитывает в качестве инвестиционного имущества земельные участки, здания или их часть, находящиеся в собственности Общества (в т. ч. полученные при осуществлении уставной деятельности) при одновременном выполнении следующих условий: - объект имущества (или часть имущества) предназначен для получения арендных платежей и не используется Обществом в качестве средств труда при оказании услуг, в административных или управленческих целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями; - не планируется продажа объекта имущества в течение 12 месяцев с даты классификации объекта в качестве инвестиционного имущества; - объект имущества способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем; - стоимость объекта инвестиционного имущества может быть надежно определена. Общество оценивает все затраты на инвестиционное имущество на момент их возникновения. Инвестиционное имущество первоначально оценивается по фактическим затратам. Последующая оценка осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
42	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Инвестиционное имущество предназначено для получения арендной платы или прироста стоимости капитала, или того и другого. Инвестиционное имущество генерирует потоки денежных средств в значительной степени независимо от других активов, которыми владеет Общество. Это отличает инвестиционное имущество от недвижимости, занимаемой владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности. В случае когда часть объекта имущества (недвижимость) используется для получения арендных платежей, а другая часть объекта имущества используется Обществом в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, то в бухгалтерском учете указанный объект имущества Общество признает: - инвестиционным имуществом - в случае, когда менее 20% площади объекта используется в качестве средств труда; - основным средством - в случае, когда 20% и более площади объекта используется в качестве средств труда.
43	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в	Не применимо

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же местонахождения, что и оцениваемый объект	
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
44	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Общество учитывает в качестве основных средств активы, имеющие материально-вещественную форму, при единовременном выполнении следующих условий: - использование при выполнении работ, оказании услуг, либо для управленческих нужд или в административных целях организации, а также в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды и в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями; - использование в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования продолжительностью свыше 12 (двенадцати) месяцев; - способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Все основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой и установкой оборудования, отражаемые по факту понесения, в случае если они отвечают критериям капитализации. Активы, отвечающие определению основных средств, первоначальная стоимость которых составляет не более 100 000 руб. (включая НДС), учитываются в составе запасов. Расходы, связанные с ремонтом и модернизацией, начисляются по факту и включаются в административные и

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			операционные расходы, если они не подлежат капитализации. Прекращение признания объекта основных средств осуществляется при его выбытии, либо если от его использования или выбытия более не ожидается получение будущих экономических выгод. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистой выручкой от реализации и балансовой стоимостью актива), признаются в составе прибыли или убытка за тот год, в котором было прекращено признание.
45	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Амортизация по объектам незавершенного строительства не начисляется до момента готовности объекта к вводу в эксплуатацию. Общество применяет линейный способ начисления амортизации для всех групп однородных объектов. Земельные участки не амортизируются. Начисление амортизации по объекту основных средств производится равномерно в течение всего срока его эксплуатации, до полного погашения стоимости объекта основных средств либо его списания.
46	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Общество применяет следующую классификацию однородных групп и сроки полезного использования основных средств: земельные участки - бессрочно; здания и сооружения - 360 мес.; вычислительная техника - 36 мес.; мебель - 60 мес.; телекоммуникационное оборудование - 36 мес.; автотранспортные средства - 60 мес.; офисное и прочее оборудование - 60 мес.; оргтехника – 60 мес. Срок полезного использования капитальных вложений в полученные в аренду объекты основных средств в форме неотделимых улучшений, произведенных с согласия арендодателя по договорам аренды, заключенным на срок более одного года, определяется исходя из срока действия договора аренды. По состоянию на конец каждого финансового года возмещаемая стоимость активов, сроки полезного использования и методы пересматриваются и корректируются в случае необходимости.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
47	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	К нематериальным активам Общества (НМА) относятся результаты интеллектуальной деятельности, иные объекты интеллектуальной собственности, не имеющие материально-вещественной структуры и одновременно удовлетворяющие следующим условиям: - объект способен приносить 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; - Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем 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); - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Общество выделяет следующие однородные группы нематериальных активов, схожие по характеру и использованию: - компьютерное программное обеспечение; - иные нематериальные активы. Активы, отвечающие определению нематериальных активов, первоначальная стоимость которых составляет не более 100 000 руб. (включая НДС), признаются в составе расходов единовременно.
48	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Приобретенные нематериальные активы отражены по исторической стоимости за минусом накопленной амортизации. Амортизация рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость нематериальных активов списывается в течение срока их полезного использования. Приобретенные нематериальные активы капитализируются в сумме затрат, понесенных на приобретение и подготовку к использованию специфического программного обеспечения. Данные капитализированные затраты амортизируются линейным методом в течение оценочного срока их полезного использования. Затраты, связанные с разработкой или поддержкой программного обеспечения, относятся на расходы в момент возникновения. Затраты, прямо связанные с разработкой идентифицируемых и уникальных программных продуктов, которые контролируются Обществом, и которые, вероятно, более года будут приносить экономические выгоды, превышающие понесенные затраты, признаются как нематериальные активы (капитализируются). Такие затраты включают в себя затраты на разработку, расходы на персонал, а также соответствующую долю косвенных расходов. Капитализированные затраты на разработку программного обеспечения амортизируются в течение срока ожидаемого срока полезного использования данного программного обеспечения.
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	Если срок службы нематериального актива является неопределенным, то актив оценивается на предмет обесценения ежегодно, а также в случае появления четких признаков такого обесценения. В отчетном периоде Общество не имело активов с неопределенным сроком полезного использования.
50	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных	Амортизация рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость нематериальных активов списывается в течение оценочного срока их полезного использования. Срок полезного использования оценивается на каждый актив индивидуально.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		активов с ограниченным сроком использования	
51	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, прямо связанные с разработкой идентифицируемых и уникальных программных продуктов, которые контролируются Обществом, и которые, вероятно, более года будут приносить экономические выгоды, превышающие понесенные затраты, признаются как нематериальные активы (капитализируются). Такие затраты включают в себя затраты на разработку, расходы на персонал, а также соответствующую долю косвенных расходов. Капитализированные затраты на разработку программного обеспечения амортизируются в течение срока ожидаемого срока полезного использования данного программного обеспечения.
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	Вознаграждения работников, занятых заключением договоров страхования, урегулированием убытков, общехозяйственными функциями, учитываются отдельно и относятся на расходы в соответствии с характером функционала работников с использованием соответствующих счетов учета расходов и символов ОФР. Обязательства (требования) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам не дисконтируются. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска учитываются в размере величины ожидаемых затрат, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец отчетного периода отпуск. Обязательства признаются в том периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, дающие им право на получение оплачиваемого отпуска. Обязательства по оплате отпусков и обязательства по уплате взносов во внебюджетные фонды, исчисленных с сумм отпусков, учитываются в составе расходов, связанных с обеспечением деятельности. Обязательства по оплате других отсутствий работника признаются при наступлении факта отсутствия (при предъявлении листка нетрудоспособности, справки о выполнении государственных обязанностей, при предоставлении учебного отпуска). Общество формирует обязательство по выплате премии по итогам прошедшего периода и обязательство по уплате взносов во внебюджетные фонды, исчисленных с сумм предполагаемых премий.
53	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	Общество не имеет программ по пенсионному обеспечению сотрудников.
54	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному	Общество не имеет программ по пенсионному обеспечению сотрудников.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	
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	Общество не имеет программ по пенсионному обеспечению сотрудников.
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	Общество не имеет долгосрочных активов, предназначенных для продажи.
57	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Величина оценочных обязательств определяется на основании всей информации, доступной на отчетную дату, включая уведомления о неурегулированных убытках, опыт работы с аналогичными убытками и судебную практику. Общество использует несколько статистических методов оценки конечной стоимости убытков. Фактически применяемый метод или комбинация методов могут различаться для разных видов резервов. Суждение применяется для оценки степени влияния на величину резервов внешних факторов, таких как судебные решения и изменения в законодательстве.
58	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по	Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей, включающих невозмещаемый НДС: • фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде; • переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		финансовой аренде	• суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости; • цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона, и • выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды. Обязательства по аренде дисконтируются с использованием ставки дисконтирования, которая равна процентной ставке, подразумеваемой в договоре аренды. При отсутствии возможности расчета такой процентной ставки арендатор использует ставку привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющую собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями. На дату начала срока аренды актив в форме права пользования признается в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости, включающей в себя: • величину первоначальной оценки обязательства по аренде; • арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде; • любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором • оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива; Условная арендная плата начисляется в качестве расходов в тех отчетных периодах, в которых она возникает. Активы в форме права пользования амортизируются в том же порядке, что и собственные амортизируемые активы в течение кратчайшего срока из двух: срока полезного использования актива или срока аренды. Произведенные арендатором отдельные улучшения объекта аренды признаются объектами основных средств и учитываются в соответствии порядком, определенным для основных средств. В случае возврата (изъятия) объекта аренды до истечения срока договора аренды его стоимость списывается с баланса одновременно с той частью суммы обязательства по аренде, которая не подлежит оплате в будущем.
58.1	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды и освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Общество использует освобождение от признания в соответствии с МСФО (IFRS) 16 договоров аренды, если срок аренды составляет не более 12 месяцев, и договор аренды не предусматривает опциона на покупку объекта аренды. Общество использует освобождение от признания в соответствии с МСФО (IFRS) 16 договоров аренды, если объект аренды (базовый актив) имеет низкую стоимость, то есть не более 5 000 долларов США в рублях по курсу на дату заключения договора аренды. Арендные платежи по такой аренде признаются в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
59	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность Общества, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях и в сумме фактической задолженности. Кредиторская задолженность погашается путём перечисления денежных средств на счёт кредитора. Обязательство может быть погашено не только денежными средствами, но и путём взаимозачета (передачи финансового актива) или передачи нефинансового актива. Возможен отказ от признания обязательств, в случае, если существует законное основание для освобождения от выполнения обязательства (или его части) либо в судебном порядке, либо самим Обществом.
60	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Признание и оценка уставного капитала и эмиссионного дохода осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
61	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Общество не имеет собственных выкупленных долей на отчетную дату.
62	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Признание и оценка резервного капитала осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
63	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием балансового метода. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвилла, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток. Отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будет иметься налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы. В отношении отложенных налоговых активов на 31 декабря 2020 года Общество оценило возможность получения в будущем прибыли, достаточной для возмещения отложенных налоговых активов, и считает получение такой прибыли высоко вероятным. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в том отчетном году, в котором актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были приняты или фактически приняты. Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем. На 31 декабря 2020 года отложенный налоговый актив по налоговым убыткам, перенесенным на будущие периоды, составил 547 881 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 года 831 628 тыс. руб.) На 31 декабря 2020 года Общество не отразило отложенное налоговое обязательство в размере 1 244 221 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 года 1 023 914 тыс. руб.) в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние компании Общества, так как Общество может контролировать сроки возмещения данных временных разниц и не планирует возмещать их в обозримом будущем. Отложенный налог, относящийся к статьям, признанным не в составе прибыли или убытка, а непосредственно в капитале, также не признается в составе прибыли или убытка. Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Общества. Эти налоги отражаются в составе административных расходов.
64	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Общество отражает дивиденды в соответствии с законодательством Российской Федерации. Общество отражает дивиденды в капитале в том периоде, в котором они объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до утверждения финансовой отчетности к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Дивиденды, полученные признаются на дату, когда у Общества возникло право на их получение.

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты**Денежные средства и их эквиваленты****Таблица 5.1**

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	-	523,12453
2	Денежные средства в пути	-	3 173,29335
3	Денежные средства на расчетных счетах	762 619,82837	87 957,54492
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	1 282 419,40711	2 082 353,26124
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	8 792,03569	7 430,88913
7	Итого	2 053 831,27117	2 181 438,11317

- 5.1.1. В состав статьи включены депозиты, являющиеся краткосрочными высоколиквидными инвестициями со сроком погашения до 90 дней.
- 5.1.2. По состоянию на 31 декабря 2020 года у страховщика не было остатков денежных средств, размещенных в одной кредитной организации с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 1 000 000 тыс. руб. (На 31 декабря 2019 года остатки денежных средств, размещенных в одной кредитной организации, составляли 1 148 861,61 тыс. руб. или 53% от общей суммы денежных средств).
- 5.1.3. Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в таблице 62.9 примечания 62 настоящей отчетности.

Сверка сумм, содержащихся в отчете о потоках денежных средств, с аналогичными статьями, представленными в бухгалтерском балансе**Таблица 5.2**

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	2 053 831,27117	2 181 438,11317
3	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	2 053 831,27117	2 181 438,11317

Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах**Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2020 года****Таблица 6.1.1**

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	3 250 198,55188	-	3 250 198,55188	-	3 250 198,55188
5	Прочие размещенные средства	614 622,73396	-	614 622,73396	-	614 622,73396
6	Итого	3 864 821,28584	-	3 864 821,28584	-	3 864 821,28584

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

Таблица 6.1.2

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	3 186 951,08405	-	3 186 951,08405	-	3 186 951,08405
5	Прочие размещенные средства	613 729,23639	-	613 729,23639	-	613 729,23639
6	Итого	3 800 680,32044	-	3 800 680,32044	-	3 800 680,32044

6.1.1. По состоянию на 31 декабря 2020 года у страховщика были остатки депозитов и прочих размещенных средств в двух кредитных организациях с общей суммой средств, превышающей 1 000 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 2 440 400,54 тыс. руб. или 63 % от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях. (На 31 декабря 2019 года: 2 697 551,78 тыс. руб. или 71 % от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях)

6.1.2 По статье «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» отражены остатки денежных средств, использование которых ограничено. По состоянию на 31 декабря 2020 года они включают в себя счета гарантийного фонда в АО «Альфа-Банке» в размере 613 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 года: 611 000 тыс. руб.) и начисленные проценты в размере 1 622,73 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 года: 2 729,24 тыс. руб.),

6.1.3. Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблицах 62.9 и 62.10 примечания 62 настоящей отчетности.

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

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты	3,36%-6,25%	11-365	1,15%-8,0%	21-366
5	Прочие размещенные средства	0-3,13%	-	0%-5,13%	-

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

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

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	18 641 620,76713	16 178 307,74165
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	218 074,24521	-
6	Итого	18 859 695,01234	16 178 307,74165

7.1.1. Состав строки 1 настоящей таблицы раскрывается в таблице 7.2 настоящей отчетности.

7.1.2. Состав строки 2 настоящей таблицы раскрывается в таблице 7.4 настоящей отчетности.

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	3 545 954,72600	2 403 956,93710
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	289 523,70000	365 831,40000
4	нефинансовых организаций	3 256 431,02600	2 038 125,53710
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	15 095 666,04113	13 774 350,80455
6	Правительства Российской Федерации	3 509 911,07508	2 024 076,49117
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 278 368,15299	1 617 141,07764
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	4 347 318,92188	3 969 270,50837
10	некредитных финансовых организаций	2 412 243,26171	2 777 591,68895
11	нефинансовых организаций	3 547 824,62947	3 386 271,03842
12	Итого	18 641 620,76713	16 178 307,74165

Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании

Таблица 7.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	218 074,24521	-
10	некредитных финансовых организаций	218 074,24521	-
12	Итого	218 074,24521	-

7.4.1 По состоянию на 31 декабря 2020 года по строке 10 настоящей таблицы учтены кредитные ноты компании BrokerCreditService Structured Products plc, базовым активом которых являются обязательства связанной стороны, на 2 770 тысяч долларов США под 8% годовых и сроком погашения в январе 2024 года.

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Таблица 8.1.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	1 427 551,07936	-	1 427 551,07936	-	1 427 551,07936
10	некредитных финансовых организаций	1 427 551,07936	-	1 427 551,07936	-	1 427 551,07936
13	Итого	1 427 551,07936	-	1 427 551,07936	-	1 427 551,07936

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

Таблица 8.1.2

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	1 411 076,45925	-	1 411 076,45925	-	1 411 076,45925
10	некредитных финансовых организаций	1 411 076,45925	-	1 411 076,45925	-	1 411 076,45925
13	Итого	1 411 076,45925	-	1 411 076,45925	-	1 411 076,45925

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

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
2	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	5 715 171,16254	5 532 883,03576
3	Итого	5 715 171,16254	5 532 883,03576

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

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	3 834 370,43232	3 678 649,42286
4	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	15 502,43211	66 210,32386
5	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	237 118,11668	32 447,49046
7	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	445 157,59000	481 769,62276
8	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	1 185 979,06813	1 369 885,93065
9	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	479 348,47793	383 081,86065
12	Резерв под обесценение	(482 304,95463)	(479 161,61548)
13	Итого	5 715 171,16254	5 532 883,03576

- 10.3.1. Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 25.6 примечания 25 настоящей отчетности.
- 10.3.2. Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблицах 62.9, 62.13 примечания 62 настоящей отчетности в соответствии с МСФО (IFRS) 7.
- 10.3.4. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года существенная концентрация дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, отсутствовала.
- 10.3.5. Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в примечании 66 настоящей отчетности в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

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

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

Таблица 12.1.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	886 727,69088	-	886 727,69088	-	886 727,69088
11	Прочее	1 289,17034	-	1 289,17034	-	1 289,17034
12	Итого	888 016,86122	-	888 016,86122	-	888 016,86122

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2019 года**Таблица 12.1.2**

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	886 727,19782	-	886 727,19782	-	886 727,19782
6	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	110 487,80101	-	110 487,80101	-	110 487,80101
11	Прочее	2 352,82874	1 017,91900	3 370,74774	(1 017,91900)	2 352,82874
12	Итого	999 567,82757	1 017,91900	1 000 585,74657	(1 017,91900)	999 567,82757

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

12.1.3. По состоянию на 31 декабря 2020 года по строке 5 отражена задолженность АО «РенКонсалт» по Договору купли-продажи акций Приор Холдингз Лтд и Оверкомбе Холдингз Лтд от 28 июня 2017 года в размере 886 727 тыс. руб.

Примечание 15. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни**Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни****Таблица 15.1**

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.			На 31 декабря 2019 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв незаработанной премии	17 527 078,46347	(689 135,14722)	16 837 943,31625	17 635 229,72620	(592 681,94595)	17 042 547,78025
2	Резервы убытков	6 112 778,14179	(310 166,39893)	5 802 611,74286	5 935 976,03983	(213 170,94104)	5 722 805,09879
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	233 042,42686	(2 143,98381)	230 898,44305	253 629,26651	(1 945,92775)	251 683,33876
4	Актuarная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	(842 566,45170)	19 911,38739	(822 655,06431)	(818 935,21776)	23 444,60132	(795 490,61644)
5	Актuarная оценка будущих поступлений от реализации годных остатков	(363 462,38756)	3 290,64679	(360 171,74077)	(273 212,34130)	3 375,64799	(269 836,69331)
7	Итого	22 666 870,19286	(978 243,49578)	21 688 626,69708	22 732 687,47348	(780 978,56543)	21 951 708,90805

15.1.1. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года была проведена проверка адекватности обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения проверки, формирование резерва неистекшего риска на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года не требуется.

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

15.1.3. Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 62.9 примечания 62 в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

15.1.4. Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных не дисконтированных денежных потоков) раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии**Таблица 15.2**

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	2020 г.			2019 г.		
		Резервы	Доля перестрахов- щиков в резервах	Резервы- нетто	Резервы	Доля перестрахов- щиков в резервах	Резервы- нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	17 635 229,72620	(592 681,94595)	17 042 547,78025	13 537 488,77207	(337 492,62127)	13 199 996,15080
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	36 280 584,80480	(1 850 619,99775)	34 429 964,80705	35 188 616,48752	(1 690 703,97777)	33 497 912,50975
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(36 388 736,06753)	1 754 166,79648	(34 634 569,27105)	(33 701 516,86299)	1 446 229,88488	(32 255 286,97811)
4	Прочие изменения	-	-	-	2 610 641,32960	(10 715,23179)	2 599 926,09781
5	На конец отчетного периода	17 527 078,46347	(689 135,14722)	16 837 943,31625	17 635 229,72620	(592 681,94595)	17 042 547,78025

15.2.1. Для оценки резерва незаработанной премии по всем резервным группам кроме страхования грузоперевозок используется метод «pro rata temporis» - в разрезе индивидуальных сроков действия договоров страхования (дополнительных соглашений). Резерв незаработанной премии по страхованию грузоперевозок, в случае предоставления сроков индивидуальной перевозки считается методом «pro rata temporis» по датам начала и окончания конкретной перевозки, в случае отсутствия сроков перевозки – используются сроки по объединённым грузоперевозкам, как дата начала по самой ранней перевозке и дата окончания из самой поздней перевозки в рамках одного генерального соглашения с применением метода «1/24».

По договорам (и по дополнительным соглашениям) принятым в перестрахование (договорам пропорционального и непропорционального перестрахования) за исключением входящих договоров (дополнительных соглашений к договорам) облигаторного перестрахования на пропорциональной основе, расчет резерва незаработанной премии производится методом «pro rata temporis».

Расчет резерва по входящим договорам (и по дополнительным соглашениям к договорам) облигаторного перестрахования на пропорциональной основе, предусматривающим предоставление бордеро премий в разрезе договоров страхования, производится методом «pro rata temporis» по каждому договору прямого страхования, подпадающему под покрытие по условиям данного договора перестрахования, по прочим входящим договорам (и по дополнительным соглашениям к договорам) пропорционального облигаторного перестрахования применяется метод «1/8».

15.2.2. По состоянию на 31 декабря 2019 года по строке 4 настоящей таблицы отражен резерв незаработанной премии, полученный в результате присоединения к Обществу АО «СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ ОС».

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков**Таблица 15.3**

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.			2019 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	5 935 976,03983	(213 170,94104)	5 722 805,09879	5 830 048,43258	(539 577,78149)	5 290 470,65109
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	18 147 545,88348	(458 394,93118)	17 689 150,95230	18 548 609,60482	(386 823,07528)	18 161 786,52954
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	196 826,11363	16 694,67131	213 520,78494	17 925,97336	72 393,80203	90 319,77539
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(18 167 569,89515)	344 704,80198	(17 822 865,09317)	(18 520 399,34886)	641 133,73716	(17 879 265,61170)
5	Прочие изменения	-	-	-	59 791,37793	(297,62346)	59 493,75447
6	На конец отчетного периода	6 112 778,14179	(310 166,39893)	5 802 611,74286	5 935 976,03983	(213 170,94104)	5 722 805,09879

15.3.1. Оценка резерва заявленных убытков и доли перестраховщиков в них рассчитывается на основании заявленного размера убытка, оценённого экспертами по урегулированию в соответствии с методологией расчета и урегулирования убытков, как разница между суммой заявленного на отчетную дату убытка и произведенными в рамках отчетного периода частичными выплатами по незакрытым убыткам. В резерв заявленных убытков, в том числе, попадают убытки, о которых сообщено Обществу, но нет документального подтверждения от страхователя/застрахованного лица, то есть на основании принятого телефонного звонка в Общество.

15.3.2. Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются следующие актуарные предположения:

- Величина резерва убытков определяется путем оценки будущих неоплаченных обязательств, необходимых для оплаты всех произошедших страховых случаев, заявленных ли или, нет, ответственность за которые существует на отчетную дату.
- Величина резерва убытков определяется на основании всей информации, доступной на отчетную дату, включая уведомления о неурегулированных убытках, опыт работы с аналогичными убытками и судебную практику. Общество использует совокупность актуарных техник к оценке конечной стоимости убытков для выработки актуарного суждения и окончательного определения актуарного метода, который даёт наибольшую точность (минимальное отклонение по результатам ретроспективного анализа данных).
- Наиболее часто в итоговых оценках резерва убытков используются метод цепной лестницы (Chain Ladder), Link Ratio и метод Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson). Фактически применяемый метод или комбинация методов могут различаться для разных видов страхования в зависимости от наблюдаемого развития убытков.
- Основным допущением, лежащим в основе оценок, является прошлый опыт урегулирования убытков Обществом. Это включает в себя допущения в отношении процесса урегулирования убытков, инфляционные факторы, учёта андеррайтинговых изменений в тарификации портфеля, осторожность в оценке заявленных убытков, задержки в уведомлении и урегулировании и прочее.
- Суждение применяется для оценки степени влияния на величину резервов внешних факторов, таких как судебные решения и изменения в законодательстве.
- Резервы убытков анализируются по отдельности для каждого вида страхования. Крупные убытки, в основном, оцениваются индивидуально и рассчитываются в каждом конкретном случае или прогнозируются по отдельности для того, чтобы предусмотреть влияние возможных искажающих факторов на развитие и возникновение данных крупных убытков.

15.3.3. По состоянию на 31 декабря 2019 года по строке 5 настоящей таблицы отражена сумма резервов убытков, полученных в результате присоединения к Обществу АО «СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ ОС».

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

Таблица 15.4

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.			2019 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	253 629,26651	(1 945,92775)	251 683,33876	469 964,24415	(478,79978)	469 485,44437
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	676 220,83417	(3 688,52377)	672 532,31040	695 370,74982	(3 119,16049)	692 251,58933
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	108 664,92798	(700,75047)	107 964,17751	41 946,25032	(2 195,80681)	39 750,44351
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(805 472,60180)	4 191,21818	(801 281,38362)	(953 651,97778)	3 847,83933	(949 804,13845)
5	На конец отчетного периода	233 042,42686	(2 143,98381)	230 898,44305	253 629,26651	(1 945,92775)	251 683,33876

15.4.1. По состоянию на 31 декабря 2019 года по строке 3 настоящей таблицы отражен резерв по расходам на урегулирование убытков, полученный в результате присоединения к Обществу АО «СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ ОС».

Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам и доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам

Таблица 15.5

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.			2019 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	(818 935,21776)	23 444,60132	(795 490,61644)	(524 826,18112)	11 423,67535	(513 402,50577)
2	Актuarная оценка дохода по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	(1 207 482,22278)	24 307,45403	(1 183 174,76875)	(1 221 104,76428)	33 539,10395	(1 187 565,66033)
3	Доходы по суброгации и регрессам, полученные в течение отчетного периода	1 280 222,41068	(26 477,05605)	1 253 745,35463	1 248 680,84568	(25 117,61686)	1 223 563,22882
4	Изменение актуарной оценки доходов по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в предыдущие отчетные периоды	(96 371,42184)	(1 363,61191)	(97 735,03375)	(321 685,11804)	3 599,43888	(318 085,67916)
6	На конец отчетного периода	(842 566,45170)	19 911,38739	(822 655,06431)	(818 935,21776)	23 444,60132	(795 490,61644)

Изменение оценки будущих поступлений от реализации годных остатков и доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений от реализации годных остатков

Таблица 15.7

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	2020 г.			2019 г.		
		Резервы	Доля перестрахов- щиков в резервах	Резервы- нетто	Резервы	Доля перестрахов- щиков в резервах	Резервы- нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	(273 212,34130)	3 375,64799	(269 836,69331)	(166 474,31243)	1 488,23790	(164 986,07453)
2	Актuarная оценка доходов от реализации годных остатков, связанная с убытками, произошедшими в текущем отчетном периоде	(743 271,22009)	7 769,21661	(735 502,00348)	(791 900,26178)	17 058,02571	(774 842,23607)
3	Доходы от реализации годных остатков, полученные в течение отчетного периода	904 776,33032	(10 447,16369)	894 329,16663	777 775,96827	(8 750,32355)	769 025,64472
4	Изменение актуарной оценки доходов от реализации годных остатков, связанной с убытками, произошедшими в предыдущих отчетных периодах	(251 755,15649)	2 592,94588	(249 162,21061)	(92 613,73536)	(6 420,29207)	(99 034,02743)
6	На конец отчетного периода	(363 462,38756)	3 290,64679	(360 171,74077)	(273 212,34130)	3 375,64799	(269 836,69331)

Анализ развития убытков - брутто-перестрахование**Таблица 15.8**

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	5 399 073,99405	4 783 403,16875	6 023 940,41350	6 300 012,67673	6 189 605,30634
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	4 803 132,21336	5 232 900,56385	6 128 249,64783	6 416 690,84062	5 962 023,46915
3	2016 г.	4 226 518,62525	-	-	-	-
4	2017 г.	4 586 136,72586	4 216 185,59079	-	-	-
5	2018 г.	4 723 913,56962	4 709 951,54044	5 041 632,12406	-	-
6	2019 г.	4 793 677,38766	5 199 714,95797	6 001 198,74513	5 946 403,35211	-
7	2020 г.	4 803 132,21336	5 232 900,56385	6 128 249,64783	6 416 690,84062	5 962 023,46915
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	4 816 264,35391	5 258 766,46115	6 158 376,44102	6 520 720,53970	6 490 572,23765
9	2016 г.	4 687 916,36233	-	-	-	-
10	2017 г.	4 770 734,95010	5 028 443,03243	-	-	-
11	2018 г.	4 787 660,57406	5 254 932,40318	6 111 067,75954	-	-
12	2019 г.	4 827 741,17776	5 260 437,48263	6 174 249,63572	6 410 294,79233	-
13	2020 г.	4 816 264,35391	5 258 766,46115	6 158 376,44102	6 520 720,53970	6 490 572,23765
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	582 809,64014	(475 363,29240)	(134 436,02752)	(220 707,86297)	(300 966,93131)
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	10,79%	(9,94%)	(2,23%)	(3,50%)	(4,86%)

Анализ развития убытков - нетто-перестрахование**Таблица 15.9**

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	5 187 096,53438	4 694 091,20081	5 363 245,16264	5 759 956,09546	5 974 488,43755
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	4 740 457,08690	4 840 213,36021	5 377 425,00074	5 948 835,62302	5 833 454,87543
3	2016 г.	4 183 782,45701	-	-	-	-
4	2017 г.	4 542 231,59461	4 148 498,41849	-	-	-
5	2018 г.	4 676 851,27809	4 626 461,22354	4 648 421,83795	-	-
6	2019 г.	4 732 777,95905	4 798 343,55484	5 250 865,62103	5 488 551,42390	-
7	2020 г.	4 740 457,08690	4 840 213,36021	5 377 425,00074	5 948 835,62302	5 833 454,87543
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	4 753 264,39112	4 865 750,02048	5 407 170,49601	6 051 597,99842	6 294 095,96797
9	2016 г.	4 641 144,60834	-	-	-	-
10	2017 г.	4 695 333,95678	4 705 419,61163	-	-	-
11	2018 г.	4 739 575,44063	4 839 123,08988	5 304 360,64886	-	-
12	2019 г.	4 766 526,65165	4 858 139,21787	5 422 824,83269	5 942 954,35031	-
13	2020 г.	4 753 264,39112	4 865 750,02048	5 407 170,49601	6 051 597,99842	6 294 095,96797
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	433 832,14326	(171 658,81967)	(43 925,33337)	(291 641,90296)	(319 607,53042)
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	8,36%	(3,66%)	(0,82%)	(5,06%)	(5,35%)

Примечание 18. Инвестиции в дочерние предприятия**Инвестиции в дочерние предприятия****Таблица 18.1**

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.		Страна регистрации
		Балансовая стоимость	Доля собственности, %	Балансовая стоимость	Доля собственности, %	
1	2	3	4	7	8	9
1	АО СК «Ренессанс здоровье»	2 272 461,84000	100,00	3 327 717,00000	100,00	643
2	АО «РенПрайм»	17 428 799,42658	99,99	13 745 778,52483	99,99	643
3	АО «УК «СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ»	335 000,00000	100,00	335 000,00000	100,00	643
4	ООО «МЕДКОРП»	144 985,50000	99,99	309 969,00000	99,99	643
5	Итого	20 181 246,76658		17 718 464,52483		

18.1.1. 29 мая 2019 года Общество приобрело 100% акций АО «СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ ОС» на общую сумму 1 308 818 тыс. руб. Акции учитывались Обществом по справедливой стоимости с отражением резерва переоценки в прочем совокупном доходе. 21 ноября 2019 года АО «СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ ОС» прекратило деятельность путем реорганизации в форме присоединения к Обществу.

В результате присоединения:

- на баланс Общества приняты активы на общую сумму 4 421 148 тыс. руб. (в т.ч. дебиторская задолженность на сумму 100 000 тыс. руб. с компанией АО «РенКонсалт») и обязательства на сумму 2 896 284 тыс. руб.

- акции АО «СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ ОС», числящиеся на балансе Общества, в сумме 1 467 116 тыс. руб. (включая переоценку в сумме 158 298 тыс. руб.) были погашены.

- разница между суммой первоначальных вложений в акции и собственным капиталом АО «СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ ОС» на момент присоединения в размере 216 046 тыс. руб. отнесена на нераспределенную прибыль.

18.1.2. В 2020 году Общество осуществило безвозмездный вклад в имущество АО «РенПрайм» на общую сумму 1 309 687 тыс. руб., а также отразило обесценение доли в АО СК «Ренессанс здоровье» на сумму 1 027 538 тыс. руб., произошедшее в результате безвозмездного финансирования, полученного Обществом от компании.

Примечание 20. Инвестиционное имущество**Учет инвестиционного имущества по фактическим затратам на 31 декабря 2020****Таблица 20.2.1**

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования	Итого
1	2	3		4
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года, в том числе:	1 521,97512	-	1 521,97512
2	Первоначальная стоимость	2 600,00000	-	2 600,00000
3	Накопленная амортизация	(1 078,02488)	-	(1 078,02488)
9	Амортизация	(95,15895)	-	(95,15895)
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года, в том числе:	1 426,81617	-	1 426,81617
15	Первоначальная стоимость	2 600,00000	-	2 600,00000
16	Накопленная амортизация	(1 173,18383)	-	(1 173,18383)

Учет инвестиционного имущества по фактическим затратам на 31 декабря 2019

Таблица 20.2.2

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования	Итого
1	2	3		4
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года, в том числе:	1 617,04972	-	1 617,04972
2	Первоначальная стоимость	2 600,00000	-	2 600,00000
3	Накопленная амортизация	(982,95028)	-	(982,95028)
9	Амортизация	(95,07460)	-	(95,07460)
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года, в том числе:	1 521,97512	-	1 521,97512
15	Первоначальная стоимость	2 600,00000	-	2 600,00000
16	Накопленная амортизация	(1 078,02488)	-	(1 078,02488)

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Таблица 20.3

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Арендный доход	234,85000	-
2	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход	(125,61761)	-
3	Другие прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход	(32,70941)	(95,07460)
5	Итого:	76,52298	(95,07460)

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

Примечание 21. Нематериальные активы**Нематериальные активы****Таблица 21.1**

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Клиентская база	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 года	1 521 868,52132	131 561,68042	-	29 387,00027	1 682 817,20201
2	Накопленная амортизация на 31 декабря 2018 года	(598 592,68656)	(29 072,14176)	-	(8 114,64417)	(635 779,47249)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	923 275,83476	102 489,53866	-	21 272,35610	1 047 037,72952
5	Затраты на создание	79 864,36170	9 498,66709	-	2 452,96219	91 815,99098
7	Выбытие	(689,62000)	-	-	-	(689,62000)
8	Амортизационные отчисления	(164 718,45283)	(20 806,58852)	-	(6 175,21752)	(191 700,25887)
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	837 732,12363	91 181,61723	-	17 550,10077	946 463,84163
14	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 года	1 601 043,26302	140 238,01033	-	31 839,96246	1 773 121,23581
15	Накопленная амортизация на 31 декабря 2019 года	(763 311,13939)	(49 056,39310)	-	(14 289,86169)	(826 657,39418)
15.1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 года	1 601 043,26302	140 238,01033	-	31 839,96246	1 773 121,23581
15.2	Накопленная амортизация на 31 декабря 2019 года	(763 311,13939)	(49 056,39310)	-	(14 289,86169)	(826 657,39418)
16	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	837 732,12363	91 181,61723	-	17 550,10077	946 463,84163
18	Затраты на создание	418 214,28457	3 813,76093	-	200,00000	422 228,04550
21	Амортизационные отчисления	(183 315,17299)	(19 963,39035)	-	(6 310,91758)	(209 589,48092)
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	1 072 631,23521	75 031,98781	-	11 439,18319	1 159 102,40621
27	Стоимость на 31 декабря 2020 года	2 019 257,54759	142 543,67337	-	32 039,96246	2 193 841,18342
28	Накопленная амортизация на 31 декабря 2020 года	(946 626,31238)	(67 511,68556)	-	(20 600,77927)	(1 034 738,77721)
29	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	1 072 631,23521	75 031,98781	-	11 439,18319	1 159 102,40621

Примечание 22. Основные средства

Основные средства

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 года	150 761,69690	688 332,37915	-	35 818,14937	58 437,15981	933 349,38523
2	Накопленная амортизация на 31 декабря 2018 года	(57 925,46206)	(487 785,10647)	-	(17 899,12513)	(48 906,37119)	(612 516,06485)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	92 836,23484	200 547,27268	-	17 919,02424	9 530,78862	320 833,32038
4	Поступление	949 660,75652	42 403,52444	39 175,14996	2 254,23137	6 541,34934	1 040 035,01163
5	Затраты на сооружение (создание)	-	39 175,14996	(39 175,14996)	-	-	-
8	Выбытие	(90 376,16611)	-	-	-	(279,08159)	(90 655,24770)
9	Амортизационные отчисления	(174 300,03260)	(106 490,42716)	-	(5 707,76471)	(5 500,78732)	(291 999,01179)
12	Переоценка	(5 188,69548)	-	-	-	-	(5 188,69548)
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	772 632,09717	175 635,51992	-	14 465,49090	10 292,26905	973 025,37704
15	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 года	1 001 651,67424	759 494,03508	-	38 072,38074	63 664,52000	1 862 882,61006
16	Накопленная амортизация на 31 декабря 2019 года	(229 019,57707)	(583 858,51516)	-	(23 606,88984)	(53 372,25095)	(889 857,23302)
16.1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 года	1 001 651,67424	759 494,03508	-	38 072,38074	63 664,52000	1 862 882,61006
16.2	Накопленная амортизация на 31 декабря 2019 года	(229 019,57707)	(583 858,51516)	-	(23 606,88984)	(53 372,25095)	(889 857,23302)
17	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	772 632,09717	175 635,51992	-	14 465,49090	10 292,26905	973 025,37704
18	Поступление	132 962,82315	105 820,90817	13 103,23449	28 963,40000	4 691,96549	285 542,33130
19	Затраты на сооружение (создание)	-	12 998,36686	(13 103,23449)	-	104,86763	-
22	Выбытие	(353 344,43789)	(367,83047)	-	(551,56285)	(97,23271)	(354 361,06392)
23	Амортизационные отчисления	(244 284,13458)	(117 448,03172)	-	(8 053,80567)	(5 502,12261)	(375 288,09458)
26	Переоценка	225 324,62776	8,62335	-	-	(97,16926)	225 236,08185
28	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	533 290,97561	176 647,55611	-	34 823,52238	9 392,57759	754 154,63169
29	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 года	865 342,14452	875 445,27526	-	61 445,72974	65 462,10635	1 867 695,25587
30	Накопленная амортизация на 31 декабря 2020 года	(332 051,16891)	(698 797,71915)	-	(26 622,20736)	(56 069,52876)	(1 113 540,62418)
31	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	533 290,97561	176 647,55611	-	34 823,52238	9 392,57759	754 154,63169

- 22.1.19. В составе категории «Земля, здания, сооружения» по состоянию на 31 декабря 2020 года отражены активы в форме права пользования в сумме 450 513,25 тыс. руб. (в т.ч. стоимость (оценка) – 714 580,45 тыс. руб., накопленная амортизация – 264 067,20 тыс. руб.). По статье «Поступление» в 2020 году отражена сумма первоначального признания актива в форме права пользования в размере 132 962,82 тыс. руб. В Отчете о финансовых результатах отражены амортизационные отчисления по данному виду актива в размере 239 248 тыс. руб.;
- В составе категории «Офисное и компьютерное оборудование» по состоянию на 31 декабря 2020 года отсутствуют активы в форме права пользования. В Отчете о финансовых результатах в 2020 году отражены амортизационные отчисления по данному виду актива в размере 182,80 тыс. руб.;
- В составе категории «Транспортные средства» по состоянию на 31 декабря 2020 года отражены активы в форме права пользования в сумме 10 244,42 тыс. руб. (в т.ч. стоимость (оценка) – 12 754,23 тыс. руб., накопленная амортизация – 2 509,80 тыс. руб.). По статье «Поступление» в 2020 году отражена сумма первоначального признания актива в форме права пользования в размере 10 500,00 тыс. руб. В Отчете о финансовых результатах отражены амортизационные отчисления по данному виду актива в размере 1 759,08 тыс. руб.;
- В составе категории «Прочее» по состоянию на 31 декабря 2020 года отражены активы в форме права пользования в сумме 2 359,15 тыс. руб. (в т.ч. стоимость (оценка) – 3 799,60 тыс. руб., накопленная амортизация – 1 440,45 тыс. руб.). По статье «Поступление» в 2020 году отражена сумма первоначального признания актива в форме права пользования в размере 2 587,70 тыс. руб. В Отчете о финансовых результатах отражены амортизационные отчисления по данному виду актива в размере 789,48 тыс. руб.
- 22.1.20. В составе категории «Земля, здания, сооружения» по состоянию на 31 декабря 2019 года отражены активы в форме права пользования в сумме 684 818,24 тыс. руб. (в т.ч. стоимость (оценка) - 850 889,98 тыс. руб., накопленная амортизация - 166 071,74 тыс. руб.). По статье «Поступление» в 2019 году отражена сумма первоначального признания актива в форме права пользования в размере 949 660,76 тыс. руб. В Отчете о финансовых результатах отражены амортизационные отчисления по данному виду актива в размере 169 277,66 тыс. руб.;
- В составе категории «Офисное и компьютерное оборудование» по состоянию на 31 декабря 2019 года отражены активы в форме права пользования в сумме 174,18 тыс. руб. (в т.ч. стоимость (оценка) - 417,76 тыс. руб., накопленная амортизация - 243,58 тыс. руб.). По статье «Поступление» в 2019 году отражена сумма первоначального признания актива в форме права пользования в размере 417,76 тыс. руб. В Отчете о финансовых результатах отражены амортизационные отчисления по данному виду актива в размере 243,58 тыс. руб.;
- В составе категории «Транспортные средства» по состоянию на 31 декабря 2019 года отражены активы в форме права пользования в сумме 1 503,51 тыс. руб. (в т.ч. стоимость (оценка) – 2 254,23 тыс. руб., накопленная амортизация - 750,72 тыс. руб.). По статье «Поступление» в 2019 году отражена сумма первоначального признания актива в форме права пользования в размере 2 254,23 тыс. руб. В Отчете о финансовых результатах отражены амортизационные отчисления по данному виду актива в размере 750,72 тыс. руб.;
- В составе категории «Прочее» по состоянию на 31 декабря 2019 года отражены активы в форме права пользования в сумме 658,10 тыс. руб. (в т.ч. стоимость (оценка) - 1 309,07 тыс. руб., накопленная амортизация - 650,97 тыс. руб.). По статье «Поступление» в 2019 году отражена сумма первоначального признания актива в форме права пользования в размере 1 309,07 тыс. руб. В Отчете о финансовых результатах отражены амортизационные отчисления по данному виду актива в размере 650,97 тыс. руб.

Примечание 23. Отложенные аквизиционные расходы и доходы**Отложенные аквизиционные расходы****Таблица 23.1**

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
3	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	6 080 088,63480	6 614 634,80660
4	Итого	6 080 088,63480	6 614 634,80660

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

Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни**Таблица 23.4**

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	6 614 634,80660	3 571 899,74714
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	(534 546,17180)	3 042 735,05946
3	отложенные аквизиционные расходы за период	11 757 526,76518	10 808 386,54051
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(12 292 072,93698)	(10 096 942,21196)
6	прочие изменения	-	2 331 290,73091
7	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	6 080 088,63480	6 614 634,80660

- 23.4.1. По состоянию на 31 декабря 2019 года по строке 6 настоящей таблицы отражены отложенные аквизиционные расходы, полученные в результате присоединения к Обществу АО «СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ ОС».

Отложенные аквизиционные доходы**Таблица 23.5**

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
3	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	34 771,76770	35 536,82446
4	Итого	34 771,76770	35 536,82446

- 23.5.1. Отложенные аквизиционные доходы формируются по признанным страховщиком доходам по перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование.
- 23.5.2. Отложенные аквизиционные доходы списываются на доходы страховщика в течение срока действия договора перестрахования.
- 23.5.3. Изменение отложенных аквизиционных доходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 46 настоящей отчетности.

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

Таблица 23.8

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода	35 536,82446	16 681,37167
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	(765,05676)	18 855,45279
3	отложенные аквизиционные доходы за период	70 554,54012	84 897,94981
4	амортизация отложенных аквизиционных доходов	(71 319,59688)	(67 259,54623)
5	прочие изменения	-	1 217,04921
6	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	34 771,76770	35 536,82446

23.8.1. По состоянию на 31 декабря 2019 года по строке 5 настоящей таблицы отражены отложенные аквизиционные расходы, полученные в результате присоединения к Обществу АО «СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ ОС».

Примечание 24. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Предоплаты по тендерам	4 694,94081	29 797,16238
2	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	414 802,48779	481 284,78130
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	80,65636	101,10839
6	Расчеты с персоналом	4 115,89082	12 367,72296
7	Расчеты по социальному страхованию	26 058,56735	15 489,85567
9	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	173 223,63627	156 703,29585
10	Запасы	1 219,50053	3 308,74654
12	Прочее	48 700,36384	61 354,58891
13	Резерв под обесценение прочих активов	(41 622,30904)	(35 523,80427)
14	Итого	631 273,73473	724 883,45773

Примечание 25. Резервы под обесценение**Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности****Таблица 25.4.1**

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Финансовая аренда	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	Расчеты с акционерами и участниками	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 017,91900	1 017,91900
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 017,91900)	(1 017,91900)
6	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности (сравнительные данные)**Таблица 25.4.2**

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Финансовая аренда	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	Расчеты с акционерами и участниками	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 017,91900	1 017,91900
6	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 017,91900	1 017,91900

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни**Таблица 25.6.1**

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Дебиторская задолженность по операциям со страхования	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	-	87 062,80908	279 336,28003	112 762,52637	-	-	-	-	479 161,61548
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	40 725,03869	81 646,81936	7 752,15375	-	-	-	-	130 124,01180
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	(24 968,48602)	(73 893,03380)	(28 119,15283)	-	-	-	-	(126 980,67265)
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 года	-	102 819,36175	287 090,06559	92 395,52729	-	-	-	-	482 304,95463

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни (сравнительные данные)**Таблица 25.6.2**

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Дебиторская задолженность по операциям со страхования	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	-	85 377,97159	277 154,23967	90 221,65105	-	-	-	-	452 753,86231
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	41 511,27563	73 266,85155	31 650,34178	-	-	-	-	146 428,46896
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	(40 238,57138)	(71 084,81119)	(9 109,46646)	-	-	-	-	(120 432,84903)
4	Прочие движения	-	412,13324	-	-	-	-	-	-	412,13324
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	-	87 062,80908	279 336,28003	112 762,52637	-	-	-	-	479 161,61548

25.6.1. По состоянию на 31 декабря 2019 года по строке 4 настоящей таблицы отражен резерв под обесценение дебиторской задолженности, полученной в результате присоединения к Обществу АО «СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ ОС».

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 25.8.1

Номер строки	Наименование показателя	Предоплаты по тендерам	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	Вложения в драгоценные металлы, монеты	Вложения в природные камни	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	11	14	15
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	-	16 995,05384	-	-	-	18 528,75043	35 523,80427
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	1 951,38435	-	-	-	13 946,62118	15 898,00553
3	Средства, списанные как безнадежные	-	(49,79500)	-	-	-	(9 749,70576)	(9 799,50076)
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 года	-	18 896,64319	-	-	-	22 725,66585	41 622,30904

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов (сравнительные данные)

Таблица 25.8.2

Номер строки	Наименование показателя	Предоплаты по тендерам	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	Вложения в драгоценные металлы, монеты	Вложения в природные камни	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	11	14	15
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	-	21 212,55086	-	-	-	24 301,95617	45 514,50703
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	1 887,77456	-	-	-	42 326,43201	44 214,20657
3	Средства, списанные как безнадежные	-	(6 105,27158)	-	-	-	(48 099,63775)	(54 204,90933)
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	-	16 995,05384	-	-	-	18 528,75043	35 523,80427

Примечание 27. Займы и прочие привлеченные средства**Займы и прочие привлеченные средства****Таблица 27.1**

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
3	Средства, привлеченные от кредитных организаций	5 600,00000	5 600,00000
6	Обязательства по финансовой аренде	466 396,79909	747 361,09980
8	Итого	471 996,79909	752 961,09980

- 27.1.1. Информация о справедливой стоимости займов и прочих привлеченных средств представлена в примечании 66.
 27.1.2. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года средства, привлеченные от кредитных организаций, представлены беспроцентным обеспечительным платежом, полученным от ПАО «ТРАНСКАПИТАЛБАНК».

Анализ процентных ставок и сроков погашения**Таблица 27.3**

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
		Процентные ставки	Сроки Погашения	Процент-ные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	0-83	-	0-85
5	Обязательства по аренде	8,58%-18,91%	3-1826	8,00%-9,82%	91-1613

Примечание 28. Выпущенные долговые ценные бумаги**Таблица 28.1**

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Облигации	3 050 844,08571	3 043 348,54380
3	Итого	3 050 844,08571	3 043 348,54380

- 28.1.1. Информация о справедливой стоимости выпущенных ценных бумаг представлена в примечании 66 настоящей отчетности.
 28.1.2. В 2019 году Общество выпустило долговые ценные бумаги номинальной стоимостью 3 000 000 тыс. руб. со сроком погашения в 2022 году и процентной ставкой 9% годовых. Средства, привлеченные в результате выпуска долговых ценных бумаг, были направлены на погашение кредитных линий, открытых в ПАО «Московский Кредитный Банк». В 2020 году сумма начисленных процентных расходов составила 276 775,54 тыс. руб., включая амортизацию затрат по сделке в сумме 5 995,54 тыс. руб. (в 2019 году: 61 238,06 тыс. руб., в т.ч. амортизация затрат по сделке - 1 328,06 тыс. руб.)

Анализ процентных ставок и сроков погашения**Таблица 28.2**

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
		Процентные ставки	Сроки Погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Облигации	9%	99-645	9%	101-1011

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

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	3 025 891,63268	3 139 397,75711
3	Итого	3 025 891,63268	3 139 397,75711

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

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

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков	91 959,73400	164 340,29587
2	Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	990 278,80359	1 017 141,65806
3	Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	9 226,21068	3 219,51089
4	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	555 285,21211	449 698,30370
6	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	920 920,97298	1 125 937,62617
7	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	458 220,69932	379 060,36242
9	Итого	3 025 891,63268	3 139 397,75711

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.

Примечание 34. Резервы - оценочные обязательства**Анализ изменений резервов - оценочных обязательств****Таблица 34.1**

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	150 000,00000	2 711,32937	148 300,04821	301 011,37758
2	Создание резервов	-	16 581,92549	16 090,70789	32 672,63338
3	Использование резервов	(83 492,79662)	-	(49 908,06831)	(133 400,86493)
4	Восстановление неиспользованных резервов	(66 507,20338)	(15 657,25744)	(21 606,33623)	(103 770,79705)
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	-	3 635,99742	92 876,35156	96 512,34898

34.1.1. В графе «Прочее» таблицы 34.1 отражено движение резерва по нулевым требованиям ПВУ.

34.1.2. В графе «Налоговые риски» отражено восстановление остатка неиспользованного резерва по налоговым рискам в связи с учетом данного резерва по строке баланса «Обязательство по текущему налогу на прибыль» (Примечание 58).

Примечание 35. Прочие обязательства**Прочие обязательства****Таблица 35.1**

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	1 308 818,00000	1 308 818,00000
2	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	1 904,04245	1 389,48380
4	Расчеты с покупателями и клиентами	59 179,82779	54 174,19839
7	Расчеты с профессиональными объединениями страховщиков	24 896,94500	30 075,37700
8	Расчеты с прочими кредиторами	28 906,50440	32 806,77093
9	Расчеты с персоналом	455 852,74190	287 826,66333
11	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	240 245,33037	244 276,65467
12	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	14 318,07604	22 784,90699
13	Авансы (предоплаты) полученные	1 305,25324	469,07319
14	Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	61 121,05423	60 608,43258
15	Расчеты по социальному страхованию	125 080,49073	93 038,47161
17	Прочие обязательства	384 215,55527	436 206,47579
18	Итого	2 705 843,82142	2 572 474,50828

35.1.1. По строке 1 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям» по состоянию на 31 декабря 2020 года отражена сумма кредиторской задолженности по договору купли-продажи акций АО «Страховая компания БЛАГОСОСТОЯНИЕ Общее Страхование» от 29 мая 2019 года, в сумме 1 308 687,12 тыс. руб. по договору уступки права требования от 30 марта 2020 года перед ООО СК «Ренессанс Жизнь» и в сумме 130,88 тыс. руб. перед ООО «Велби Холдинг».

35.1.2. По состоянию на 31 декабря 2020 года по строке 17 «Прочие обязательства» отражена, в том числе, кредиторская задолженность по договору уступки права требования перед ООО СК «Ренессанс Жизнь» на сумму 331 235,7 тыс. руб. и кредиторская задолженность перед доверительным управляющим АО «УК «СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ» на сумму 42 036,13 тыс. руб.

Примечание 36. Капитал

36.1.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал Общества по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 4 047 638,92364 тыс. руб. Выпущенные в обращение акции Общества полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,01 руб. за одну акцию.

Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Уставный капитал в данной бухгалтерской (финансовой) отчетности отражен с учетом инфлирования части капитала, оплаченной до 2002 года, в соответствии с МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» и составляет 4 351 340,25231 тыс. руб.

Примечание 37. Управление капиталом**Сравнение нормативного размера маржи платежеспособности с фактическим размером маржи платежеспособности, подсчитанным страховщиком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации****Таблица 37.1**

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	
1	Нормативный размер маржи платежеспособности	5 655 078,40176	5 485 843,98684
2	Фактический размер маржи платежеспособности	24 649 607,29804	20 435 836,60502
3	Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	18 994 528,89628	14 949 992,61818
4	Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	335,88	272,52

- 37.1.1. В течение 2019 года и 2020 года страховщик соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню капитала.
- 37.1.2. Управление капиталом страховщика имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.
- 37.1.3. Страховщик, являясь резидентом Российской Федерации, соответствует требованиям, предъявляемым к марже платежеспособности, установленным Указанием Банка России от 28 июля 2015 года № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 сентября 2015 года № 38865 («Вестник Банка России» от 18 сентября 2015 года № 79).
- 37.1.4. Страховщик, являясь резидентом Российской Федерации, соблюдает требования о превышении величины собственных средств (капитала) над величиной уставного капитала, (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (Собрание законодательства РФ, 1996, № 1, ст. 1; № 25, ст. 2956; 1999, № 22, ст. 2672; 2001, № 33, ст. 3423; 2002, № 12, ст. 1093; № 45, ст. 4436; 2003, № 9, ст. 805; 2004, № 11, ст. 913; № 15, ст. 1343; № 49, ст. 4852; 2005, № 1, ст. 18; 2006, № 1, ст. 5, ст. 19; № 2, ст. 172; № 31, ст. 3437, ст. 3445, ст. 3454; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 31, ст. 4016; № 49, ст. 6079; 2008, № 18, ст. 1941; 2009, № 1, ст. 23; № 19, ст. 2279; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 52, ст. 6428; 2010, № 41, ст. 5193; № 45, ст. 5757; 2011, № 1, ст. 13, ст. 21; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7024, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3267; № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 14, ст. 1655; № 30, ст. 4043, ст. 4084; № 45, ст. 5797; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2304; № 30, ст. 4219; № 52, ст. 7543; 2015, № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001) и Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (Собрание законодательства РФ, 1998, № 7, ст. 785; № 28, ст. 3261; 1999, № 1, ст. 2; 2002, № 12, ст. 1093; 2005, № 1, ст. 18; 2006, № 31, ст. 3437; № 52, ст. 5497; 2008, № 18, ст. 1941; № 52, ст. 6227; 2009, № 1, ст. 20; № 29, ст. 3642; № 31, ст. 3923; № 52, ст. 6428; 2010, № 31, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 13, ст. 21; № 29, ст. 4291; № 30, ст. 4576; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7347; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 30, ст. 4043; № 51, ст. 6699; 2014, № 19, ст. 2334; 2015, № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001).
- 37.1.7. Страховщик, являясь резидентом Российской Федерации, выполняет требование о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 1999, № 47, ст. 5622; 2002, № 12, ст. 1093; № 18, ст. 1721; 2003, № 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, № 30, ст. 3085; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, № 22, ст. 2563; № 46, ст. 5552; № 49, ст. 6048; 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011, № 30, ст. 4584; № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; № 52, ст. 6975; 2014, № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 10, ст. 1409; № 27, ст. 4001).
- 37.1.9. Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика на 31 декабря 2020 года составляют 520 тыс. руб. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2020 года составил 4 047 638,92 тыс. руб. (в бухгалтерской (финансовой) отчетности уставный капитал отражен с учетом инфлирования в сумме 303 701,33 тыс. руб. и составляет 4 351 340, 25 тыс. руб.).
- 37.1.10. Страховщик, являясь резидентом Российской Федерации, соблюдает требования Указания Центрального банка Российской Федерации №4298-У от 22 февраля 2017 г. О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 мая 2017 года № 46648 («Вестник Банка России» от 25 мая 2017 года № 46).

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

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	36 541 723,54468	35 316 800,53562
2	Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	307 307,13428	350 708,90958
3	Возврат премий	(568 445,87416)	(478 892,95768)
4	Итого	36 280 584,80480	35 188 616,48752

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 44.2

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	(1 850 619,99775)	(1 691 574,51316)
2	Возврат премий, переданных в перестрахование	-	870,53539
3	Итого	(1 850 619,99775)	(1 690 703,97777)

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

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 45.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	(18 107 555,33039)	(18 469 552,09229)
2	Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	(56 094,31303)	(45 920,02531)
3	Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	(3 920,25173)	(4 927,23126)
4	Итого	(18 167 569,89515)	(18 520 399,34886)

Расходы по урегулированию убытков**Таблица 45.2**

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	(376 675,55495)	(506 556,95687)
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	(107 598,91367)	(76 537,32664)
3	возмещение расходов страхователям, произведенных в целях уменьшения понесенной суммы убытка	-	(28,90000)
4	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	(192 732,59311)	(340 833,65540)
5	прочие расходы	(76 344,04817)	(89 157,07483)
6	Косвенные расходы, в том числе:	(428 797,04685)	(447 095,02091)
7	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	(369 493,30192)	(407 131,43392)
8	прочие расходы	(59 303,74493)	(39 963,58699)
9	Итого расходов по урегулированию убытков - брутто-перестрахование	(805 472,60180)	(953 651,97778)
10	Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	4 191,21818	3 847,83933
11	Итого расходов по урегулированию убытков - нетто-перестрахование	(801 281,38362)	(949 804,13845)

Изменение резервов убытков**Таблица 45.3**

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	(176 802,10196)	(46 136,22932)
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	20 586,83965	217 435,66570
4	Итого	(156 215,26231)	171 299,43638

Информация о движении резервов убытков представлена в примечании 15.

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков**Таблица 45.4**

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	96 995,45789	(326 704,46391)
2	Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	198,05606	1 467,12797
4	Итого	97 193,51395	(325 237,33594)

Информация о движении доли перестраховщиков в резервах убытков представлена в примечании 15.

Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений - нетто-перестрахование**Таблица 45.5**

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Доходы от регрессов и суброгаций	1 280 222,41068	1 248 680,84568
2	Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	(26 477,05605)	(25 117,61686)
3	Доходы, связанные с получением годных остатков	904 776,33032	777 775,96827
4	Доля перестраховщиков в доходах от получения годных остатков	(10 447,16369)	(8 750,32355)
5	Итого	2 148 074,52126	1 992 588,87354

Изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям - нетто-перестрахование

Таблица 45.6

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам	23 631,23394	294 109,03664
2	Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам	3 533,21393	(12 020,92597)
3	Изменение оценки будущих поступлений от реализации годных остатков	90 250,04626	106 738,02887
4	Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений от реализации годных остатков	85,00120	(1 887,41009)
5	Итого	117 499,49533	386 938,72945

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

Аквизиционные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	(5 302 088,52396)	(4 216 862,97649)
2	Вознаграждение страховым брокерам	(174 894,43190)	(172 392,08156)
3	Расходы по предстраховой экспертизе	(12 427,94214)	(16 621,00260)
5	Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	(4 553,18000)	(4 812,64000)
6	Расходы на рекламу	(353 110,26318)	(355 965,31770)
7	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(1 277 819,85972)	(1 321 216,21001)
8	Перестраховочные комиссии перестрахователям	(70 559,43674)	(80 274,30685)
9	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(4 562 073,12754)	(4 640 242,00530)
10	Итого	(11 757 526,76518)	(10 808 386,54051)

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

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	534 546,17180	(711 444,32855)
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов	(765,05676)	17 638,40358
3	Итого	533 781,11504	(693 805,92497)

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

Примечание 47. Отчисления от страховых премий**Отчисления от страховых премий****Таблица 47.1**

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	(213 349,49100)	(199 902,84200)
2	Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	(694,68060)	(834,89216)
4	Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	(989,60159)	(1 628,83731)
6	Итого	(215 033,77319)	(202 366,57147)

Примечание 48. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни**Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни****Таблица 48.1**

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Положительные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	590 130,69165	677 772,81097
4	Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	-	63,39920
5	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	139 372,80261	204 919,13137
6	Тантьемы по договорам, переданным в перестрахование	120,01166	1 038,56687
8	Итого	729 623,50592	883 793,90841

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни**Таблица 48.2**

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	(147 652,17843)	(189 520,87755)
4	Отрицательные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	(597 675,55223)	(944 620,67722)
5	Прочие расходы, связанные с прямым возмещением убытков	(258 676,06192)	(480 203,68311)
6	Прочие расходы	(176 435,51440)	(117 633,48985)
7	Итого	(1 180 439,30698)	(1 731 978,72773)

Примечание 49. Процентные доходы**Процентные доходы****Таблица 49.1**

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	1 328 651,28459	1 445 071,92253
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	901 510,10538	972 081,89248
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	145 486,37610	145 085,70137
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	264 305,41716	304 073,45797
6	по займам выданным и прочим размещенным средствам	17 349,38595	23 830,87071
21	Итого	1 328 651,28459	1 445 071,92253

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

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

Таблица 50.1.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	152 586,15510	379 591,25747	-	532 177,41257
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	152 586,15510	369 699,65166	-	522 285,80676
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	9 891,60581	-	9 891,60581
11	Итого	152 586,15510	379 591,25747	-	532 177,41257

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

Таблица 50.1.2

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	64 841,91386	602 711,79497	-	667 553,70883
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	64 841,91386	602 711,79497	-	667 553,70883
11	Итого	64 841,91386	602 711,79497	-	667 553,70883

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

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

Таблица 51.1.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
3	Долевые ценные бумаги	-	(158 684,13000)	-	-	(158 684,13000)
5	Итого	-	(158 684,13000)	-	-	(158 684,13000)

51.1.1. По строке 3 данной таблицы отражено обесценение доли в дочерней компании ООО «МЕДКОРП».

51.1.2. За 2019 год операции отсутствуют.

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

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

Таблица 52.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	234,85000	-
6	Расходы на содержание имущества	(63,16807)	-
7	Амортизация недвижимости	(95,15895)	(95,07460)
8	Итого	76,52298	(95,07460)

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

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

Таблица 53.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия	501 192,47549	786 509,67855
6	Прочие инвестиционные доходы (расходы)	(3 961,82426)	36 171,70897
7	Итого	497 230,65123	822 681,38752

53.1.1. За 2020 год строка 1 настоящей таблицы включает безвозмездное финансирование, полученное от АО СК «Ренессанс здоровье» за вычетом убытка от обесценения доли в данной компании, произошедшее в результате безвозмездного финансирования, в размере 94 023 тыс.руб.

Примечание 54. Общие и административные расходы**Общие и административные расходы****Таблица 54.1**

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(2 460 416,65135)	(2 193 409,21752)
2	Амортизация основных средств	(375 288,09458)	(291 999,01179)
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(189 345,23120)	(171 511,32130)
4	Расходы по операционной аренде	(71 047,39334)	(192 145,11162)
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(115 004,05638)	(110 196,67975)
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(116 207,31867)	(112 571,12641)
7	Расходы по страхованию	(6 930,49131)	(1 357,13331)
8	Расходы на рекламу и маркетинг	(67 501,05791)	(81 047,12941)
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	(97 121,40336)	(204 312,17999)
10	Расходы на создание резервов - оценочных начислений	(924,66805)	-
11	Представительские расходы	(9 539,28410)	(17 164,78057)
12	Транспортные расходы	(10 622,10352)	(11 591,48258)
13	Командировочные расходы	(116 876,28808)	(69 730,88155)
14	Штрафы, пени	(1 424,25573)	(4 609,24076)
15	Расходы на услуги банков	(108 764,66266)	(95 241,24239)
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(4 010,45007)	(2 980,97144)
17	Прочие административные расходы	(404 199,93167)	(642 632,91607)
18	Итого	(4 155 223,34198)	(4 202 500,42646)

54.1.1. Расходы на содержание персонала за 2020 год включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 374 000 тыс. руб. (за 2019 год - 178 994 тыс. руб.), расходы по выплате выходных пособий в размере 45 940 тыс. руб. (за 2019 год - 17 781 тыс. руб.), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 400 528 тыс. руб. (за 2019 год - 393 944 тыс. руб.).

Прочие административные расходы за 2020 год включают платежи за право пользования объектами интеллектуальной собственности в размере 237 423 тыс. руб. (за 2019 год - 450 059 тыс. руб.)

Примечание 55. Процентные расходы**Процентные расходы****Таблица 55.1**

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	По кредитам полученным	-	(224 428,49319)
2	По обязательствам по финансовой аренде	(59 083,91072)	(39 375,39397)
3	По выпущенным ценным бумагам	(276 775,54191)	(61 238,05956)
9	Итого	(335 859,45263)	(325 041,94672)

Примечание 57. Прочие доходы и расходы**Прочие доходы****Таблица 57.1**

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
2	Комиссионные и аналогичные доходы	483,58333	867,36003
5	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества	13 789,16774	29 392,05231
6	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	1 630,16110	-
7	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	22 686,58129	68 158,82595
8	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов - оценочных обязательств	-	2 160,69183
10	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	2 071,34370	11 677,36903
11	Прочие доходы	25 376,48425	6 104,42849
12	Итого	66 037,32141	118 360,72764

Прочие расходы**Таблица 57.2**

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	-	(1 121,79798)
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	(125,00000)	
5	Прочие расходы	(245 900,56229)	(266 766,41467)
6	Итого	(246 025,56229)	(267 888,21265)

57.2.1 Прочие расходы за 2020 год включают вознаграждение доверительного управляющего в размере 79 606 тыс. руб. (за 2019 год – 122 901 тыс. руб.) и расходы по выбытию имущества и годных остатков в размере 82 705 тыс. руб. (за 2019 год – 73 315 тыс. руб.)

Примечание 57.1 Аренда**Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендатором****Таблица 57.1.1**

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Компания арендует помещения под офис, в количестве 110 шт. в 24 городах РФ (в т.ч. 85шт. активы в форме права пользования, 25шт. договоры операционной аренды) Также Компанией заключены договоры аренды парковочных машиномест в количестве 3 шт., 1 договор аренды печатного оборудования, договоры аренды волоконно-оптического кабеля (2 договора по 2 шт. ВОЛС), транспортного средства Мерседес-Бенц, аренда мест под размещение платежных терминалов - 2 шт. Большая часть договоров аренды заключена на 11 месяцев, с последующей автопродлонгацией. Арендные платежи регулярно пересматриваются в соответствии с условиями договоров на базе рыночных цен.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Некоторые договоры аренды предусматривают дополнительные арендные платежи. Среднемесячная сумма коммунальных платежей составляет 3,3 млн (мин. сумма 99 руб. , макс. сумма 1,6 млн.)
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Арендатор без согласования с Арендодателем не может сдавать помещение в субаренду. Помещения могут использоваться только в соответствии с условиями договора - для офисных целей.
5	Сумма договорных обязательств по краткосрочной аренде, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	Прогнозная сумма договорных обязательств по краткосрочной аренде на 2021 год составляет 72,7 млн. рублей, что на 1,6 млн. рублей ниже по сравнению с фактическими расходами на краткосрочную аренду в 2020 году. Уменьшение прогнозируемой суммы связано с уменьшением арендуемых площадей.

Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями, которых страховщик является арендатором**Таблица 57.1.2**

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	5	6
1	Основные средства	22	463 116,83094	687 154,02543
3	Займы и прочие привлеченные средства	27	466 396,79909	747 361,09980

Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями, которых страховщик является арендатором**Таблица 57.1.3**

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	5	6
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:		
	проценты уплаченные	(174 676,21023)	(245 291,20037)
2	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	(58 120,87620)	(37 181,69187)
3	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	(82 613,13146)	(185 728,96348)
4	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:		
5	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(33 942,20257)	(22 380,54502)
6		(213 505,83311)	(164 850,47028)
7	Итого отток денежных средств	(213 505,83311)	(164 850,47028)
		(388 182,04334)	(410 141,67065)

Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендодателем**Таблица 57.1.4**

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Компанией заключены договоры передачи помещения в аренду под офис 8 шт., для размещения торгового автомата 1 шт. Договоров финансовой субаренды нет. В среднем срок договоров составляет 11 мес.
2	Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами, которые арендодатель сохраняет в базовых активах, включая средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	Компанией осуществляется контроль режима доступа к объектам, ограничение доступа посторонних лиц в помещение, регулярный контроль соблюдения норм противопожарной безопасности, санитарно-эпидемиологических норм.
3	Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	В 2020 году были расторгнуты все договоры финансовой аренды. На конец года сумма чистой инвестиции равна нулю.

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

Таблица 57.1.5

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Платежи к получению по финансовой аренде, в том числе:	-	133 194,84891
2	менее 1 года	-	32 062,93224
3	от 1 года до 2 лет	-	30 747,00000
4	от 2 до 3 лет	-	30 747,00000
5	от 3 до 4 лет	-	30 747,00000
6	от 4 до 5 лет	-	8 890,91667
8	Незаработанный финансовый доход	-	(22 707,04790)
10	Чистая инвестиция в аренду	-	110 487,80101
12	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	110 487,80101

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

Таблица 57.1.6

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	менее 1 года	6 007,10749	4 419,08735
7	Итого	6 007,10749	4 419,08735

Примечание 58. Налог на прибыль**Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов****Таблица 58.1**

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Текущие (расходы)/доходы по налогу на прибыль	(329 577,10500)	(264 504,39849)
2	Налог на прибыль, (уплаченный)/возмещенный за предыдущие отчетные периоды	-	(3 491,86700)
3	Изменение отложенного налогового (обязательства)/актива	(256 095,93211)	(224 931,55202)
4	Итого, в том числе:	(585 673,03711)	(492 927,81751)
5	(расход)/доход по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(3 134,65413)	(1 804,41265)
6	(расходы)/доходы по налогу на прибыль	(582 538,38298)	(491 123,40486)

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

58.1.2. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Общества применительно к операциям и деятельности Общества может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства при проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Общества, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Налоговое законодательство содержит нормы, предусматривающие запрет на уменьшение налогоплательщиком налоговой базы в результате искажения сведений о фактах хозяйственной жизни и объектах налогообложения или вследствие совершения операций и иных действий, основной целью которых является неуплата (неполная уплата) суммы налога. В связи с тем, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше норм, существует неопределенность относительно порядка их применения и возможной интерпретации российскими налоговыми органами. Существует вероятность того, что вследствие развития данных правил и изменений в подходах к их интерпретации и правоприменительной практике, используемых российскими налоговыми органами и/или судами, Обществу могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, которые могут негативно повлиять на финансовое положение Общества. Подробная информация о таких условных обязательствах не раскрывается в настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности в связи с неопределенностью интерпретации налогового законодательства налоговыми органами.

На 31 декабря 2020 года руководство Общества считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Общества в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль**Таблица 58.2**

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	2 977 638,47641	2 810 914,41678
2	Теоретические (расходы)/доходы по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2020 год: 20%; 2019 год: 20%)	(595 527,69528)	(562 182,88335)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	16 582,35726	182 161,39840
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	265 737,22364	223 205,46300
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(249 154,86638)	(41 044,06460)
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	52 899,75166	42 389,94709
9	Налоги, (уплаченные)/возмещенные за предыдущие отчетные периоды	-	(3 491,86700)
13.1	Прочее	(56 492,79662)	(150 000,00000)
14	(Расходы)/доходы по налогу на прибыль	(582 538,38298)	(491 123,40486)

58.2.1. За 2020 год по строке 13.1 «Прочее» таблицы отражено восстановление неиспользованного резерва по налоговым рискам в сумме 66 507 тыс. руб. и начисление обязательства по налогу на прибыль в размере 123 000 тыс. руб.

58.2.2. За 2019 год по строке 13.1 «Прочее» таблицы отражено создание резерва – оценочного обязательства по налоговым рискам на основании оценки руководства.

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка**Таблица 58.4.1**

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Аренда	157 166,88984	(34 426,69721)	-	191 593,58705
2	Дополнительная часть резерва незаработанной премии	869 030,78380	(62 642,50454)	-	931 673,28834
3	Коммиссионное вознаграждение агентов/брокеров	184 184,19460	(37 465,47275)	-	221 649,66735
4	Корректировка страховых резервов до наилучшей оценки	217 146,38349	(10 406,82676)	-	227 553,21025
5	Переоценка ценных бумаг	59 463,92627	37 436,18375	-	22 027,74252
6	Принят отложенный налоговый актив от АО «ИНТАЧ СТРАХОВАНИЕ» (по налоговым убыткам)	296 450,07364	(208 391,94136)	-	504 842,01500
7	Формирование оценочных обязательств	110 650,61958	45 898,38901	-	64 752,23057
8	Формирование резервов под обесценение	104 785,45274	1 644,78498	-	103 140,66776
9	Резерв отложенных аквизиционных доходов/расходов	6 954,35354	6 954,35354	-	0,00000
10	Прочее	84 044,31707	(10 645,36678)	-	94 689,68385
11	Общая сумма отложенного налогового актива	2 089 876,99457	(272 045,09812)	-	2 361 922,09269
12	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	251 430,87611	(75 355,50055)	-	326 786,37666
13	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	2 341 307,87068	(347 400,59867)	-	2 688 708,46935

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
14	Аренда	151 015,96921	(42 851,66958)	-	193 867,63879
15	Доначисление страховых премий по операциям страхования и принятого перестрахования, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов	74 335,60172	(56 267,01128)	-	130 602,61300
16	Коммиссионное вознаграждение агентов/брокеров	72 485,20958	3 774,68849	-	68 710,52109
17	Корректировка страховых резервов до наилучшей оценки	212 136,49934	(94 631,14203)	-	306 767,64137
18	Переоценка долговых ценных бумаг	125 669,67573	24 688,10785	3 134,65413	97 846,91375
19	Разница по первоначальной стоимости и накопленной амортизации по нематериальным активам, основным средствам	122 532,04953	(9 978,33102)	-	132 510,38055
20	Резерв отложенных аквизиционных расходов	1 216 017,72696	(106 909,23436)	-	1 322 926,96132
21	Формирование оценочных обязательств	241 205,76785	22 776,25604	-	218 429,51181
22	Формирование стабилизационного резерва	496 183,85022	165 112,02655	-	331 071,82367
23	Прочее	6 954,35354	(153,01135)	-	7 107,36489
24	Общая сумма отложенного налогового обязательства	2 718 536,70368	(94 439,32069)	3 134,65413	2 809 841,37024
25	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(377 228,83300)	(252 961,27798)	(3 134,65413)	(121 132,90089)
26	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(377 228,83300)	(252 961,27798)	(3 134,65413)	(121 132,90089)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка (сравнительные данные)**Таблица 58.4.2**

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Аренда	191 593,58705	191 593,58705	-	-
2	Дополнительная часть резерва незаработанной премии	931 673,28834	557 171,48154	-	374 501,80680
3	Коммиссионное вознаграждение агентов/брокеров	221 649,66735	(15 373,58665)	-	212 157,41322
4	Корректировка страховых резервов до наилучшей оценки	227 553,21025	112 045,48425	-	115 507,72600
5	Переоценка ценных бумаг	22 027,74252	(32 468,09273)	-	54 495,83525
6	Принят отложенный налоговый актив от АО «ИНТАЧ СТРАХОВАНИЕ» (по налоговым убыткам)	504 842,01500	-	-	504 842,01500
7	Формирование оценочных обязательств	64 752,23057	(69 999,88761)	-	134 215,62810
8	Формирование резервов под обесценение	103 140,66776	3 486,99389	-	99 653,67387
9	Прочее	94 689,68385	45 316,16371	-	48 943,92816

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5	6
10	Общая сумма отложенного налогового актива	2 361 922,09269	791 772,14345	-	1 544 318,02640
11	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	326 786,37666	133 596,60267	-	193 189,77399
12	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	2 688 708,46935	925 368,74612	-	1 737 507,80039
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
13	Аренда	193 867,63879	193 867,63879	-	-
14	Доначисление страховых премий по операциям страхования и принятого перестрахования, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов	130 602,61300	89 214,43580	-	41 388,17720
15	Коммиссионное вознаграждение агентов/брокеров	68 710,52109	30 421,79913	-	38 288,72196
16	Корректировка страховых резервов до наилучшей оценки	306 767,64137	127 518,26106	-	177 430,92590
17	Переоценка долговых ценных бумаг	97 846,91375	64 739,57314	1 804,41265	28 789,73305
18	Разница по первоначальной стоимости и накопленной амортизации по нематериальным активам, основным средствам	132 510,38055	5 317,13440	-	127 193,24615
19	Резерв отложенных аквизиционных расходов	1 322 926,96132	608 547,01189	-	714 379,94943
20	Формирование оценочных обязательств	218 429,51181	80 169,41310	-	138 260,09871
21	Формирование стабилизационного резерва	331 071,82367	(54 459,62571)	-	385 531,44938
22	Прочее	7 107,36489	3 160,24389	-	3 947,12100
23	Общая сумма отложенного налогового обязательства	2 809 841,37024	1 148 495,88549	1 804,41265	1 655 209,42278
24	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(121 132,90089)	(223 127,13937)	(1 804,41265)	82 298,37761
25	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(121 132,90089)	(223 127,13937)	(1 804,41265)	82 298,37761

58.4.2. В 2019 году в составе отложенных налоговых активов отражен отложенный налоговый актив, полученный в результате присоединения к Обществу АО «СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ ОС» в размере 21 500 тыс. руб.

Примечание 61. Сегментный анализ**Информация о распределении активов и обязательств по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2020 г.****Таблица 61.1.1**

Номер строки	Наименование показателя	Сегмент 1	Итого
		Страхование иное, чем страхование жизни	
1	2	3	13
1	Активы	63 244 809,99060	63 244 809,99060
2	Обязательства	33 036 906,28643	33 036 906,28643

Информация о распределении активов и обязательств по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2019 г.**Таблица 61.1.2**

Номер строки	Наименование показателя	Сегмент 1	Итого
		Страхование иное, чем страхование жизни	
1	2	3	13
1	Активы	59 053 254,08253	59 053 254,08253
2	Обязательства	33 540 746,50186	33 540 746,50186

61.1.1. В данном примечании информация раскрывается по одному операционному сегменту, поскольку в Обществе отсутствуют критерии выделения сегментов, отвечающих требованиям IFRS 8 «Операционные сегменты», а именно:

- обособленная деятельность сегмента и его прямая связь с результатами компании;
- отдельные менеджеры сегментов, ответственные за деятельность сегмента и его результаты, включая административные расходы, инвестиционные доходы, чистую прибыль, активы, обязательства;
- возможность выделения существенной части постоянных расходов на операционный сегмент методом прямого учета, а не аллокаций.

Информация по распределению доходов и расходов по отчетным сегментам по состоянию за 2020 г.**Таблица 61.2.1**

Номер строки	Наименование показателя	Сегмент 1	Итого
		Страхование иное, чем страхование жизни	
1	2	3	4
Раздел I. Страховая деятельность			
Подраздел 1. Страхование жизни			
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни			
21	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	34 634 569,27105	34 634 569,27105
22	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	36 280 584,80480	36 280 584,80480
23	страховые премии, переданные в перестрахование	(1 850 619,99775)	(1 850 619,99775)
24	изменение резерва незаработанной премии	108 151,26273	108 151,26273
25	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	96 453,20127	96 453,20127
26	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	(16 417 594,20856)	(16 417 594,20856)
27	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	(18 167 569,89515)	(18 167 569,89515)
28	расходы по урегулированию убытков	(801 281,38362)	(801 281,38362)
29	доля перестраховщиков в выплатах	344 704,80198	344 704,80198
30	изменение резервов убытков	(156 215,26231)	(156 215,26231)
31	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	97 193,51395	97 193,51395
32	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений - нетто-перестрахование	2 148 074,52126	2 148 074,52126
33	изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям - нетто-перестрахование	117 499,49533	117 499,49533
34	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	(12 220 753,34010)	(12 220 753,34010)
35	аквизиционные расходы	(11 757 526,76518)	(11 757 526,76518)
36	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	70 554,54012	70 554,54012
37	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	(533 781,11504)	(533 781,11504)

Номер строки	Наименование показателя	Сегмент 1	Итого
		Страхование иное, чем страхование жизни	
1	2	3	4
38	Отчисления от страховых премий	(215 033,77319)	(215 033,77319)
39	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	729 623,50592	729 623,50592
40	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	(1 180 439,30698)	(1 180 439,30698)
41	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	5 330 372,14814	5 330 372,14814
42	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности	5 330 372,14814	5 330 372,14814
Раздел II. Инвестиционная деятельность			
43	Процентные доходы	1 328 651,28459	1 328 651,28459
44	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	532 177,41257	532 177,41257
45	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(158 684,13000)	(158 684,13000)
46	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	76,52298	76,52298
47	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	118 885,62239	118 885,62239
48	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	497 230,65123	497 230,65123
49	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности	2 318 337,36376	2 318 337,36376
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы			
50	Общие и административные расходы	(4 155 223,34198)	(4 155 223,34198)
51	Процентные расходы	(335 859,45263)	(335 859,45263)
54	Прочие доходы	66 037,32141	66 037,32141
55	Прочие расходы	(246 025,56229)	(246 025,56229)
56	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	(4 671 071,03549)	(4 671 071,03549)
57	Прибыль (убыток) до налогообложения (результат сегмента)	2 977 638,47641	2 977 638,47641

Информация по распределению доходов и расходов по отчетным сегментам за 2019 г.

Таблица 61.2.2

Номер строки	Наименование показателя	Сегмент 1	Итого
		Страхование иное, чем страхование жизни	
1	2	3	4
Раздел I. Страховая деятельность			
Подраздел 1. Страхование жизни			
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни			
21	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	32 255 286,97811	32 255 286,97811
22	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	35 188 616,48752	35 188 616,48752
23	страховые премии, переданные в перестрахование	(1 690 703,97777)	(1 690 703,97777)
24	изменение резерва незаработанной премии	(1 487 099,62453)	(1 487 099,62453)
25	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	244 474,09289	244 474,09289

Номер строки	Наименование показателя	Сегмент 1	Итого
		Страхование иное, чем страхование жизни	
26	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	(16 603 480,04672)	(16 603 480,04672)
27	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	(18 520 399,34886)	(18 520 399,34886)
28	расходы по урегулированию убытков	(949 804,13845)	(949 804,13845)
29	доля перестраховщиков в выплатах	641 133,73716	641 133,73716
30	изменение резервов убытков	171 299,43638	171 299,43638
31	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	(325 237,33594)	(325 237,33594)
32	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений - нетто-перестрахование	1 992 588,87354	1 992 588,87354
33	изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям - нетто-перестрахование	386 938,72945	386 938,72945
34	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	(10 029 682,66573)	(10 029 682,66573)
35	аквизиционные расходы	(10 808 386,54051)	(10 808 386,54051)
36	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	84 897,94981	84 897,94981
37	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	693 805,92497	693 805,92497
38	Отчисления от страховых премий	(202 366,57147)	(202 366,57147)
39	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	883 793,90841	883 793,90841
40	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	(1 731 978,72773)	(1 731 978,72773)
41	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	4 571 572,87487	4 571 572,87487
42	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности	4 571 572,87487	4 571 572,87487
Раздел II. Инвестиционная деятельность			
43	Процентные доходы	1 445 071,92253	1 445 071,92253
44	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	667 553,70883	667 553,70883
46	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	(95,07460)	(95,07460)
47	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	(18 800,54418)	(18 800,54418)
48	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	822 681,38752	822 681,38752
49	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности	2 916 411,40010	2 916 411,40010
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы			
50	Общие и административные расходы	(4 202 500,42646)	(4 202 500,42646)
51	Процентные расходы	(325 041,94672)	(325 041,94672)
54	Прочие доходы	118 360,72764	118 360,72764
55	Прочие расходы	(267 888,21265)	(267 888,21265)
56	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	(4 677 069,85819)	(4 677 069,85819)
57	Прибыль (убыток) до налогообложения (результат сегмента)	2 810 914,41678	2 810 914,41678

Сверка совокупных доходов по отчетным сегментам

Таблица 61.4

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Доход отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:	34 634 569,27105	32 255 286,97811
2	итого доход отчетных сегментов	34 634 569,27105	32 255 286,97811
5	Итого заработанная премия (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)	34 634 569,27105	32 255 286,97811

Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам

Таблица 61.5

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Результат отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:	2 977 638,47641	2 810 914,41678
2	итого результат отчетных сегментов	2 977 638,47641	2 810 914,41678
5	Прибыль или убыток до налогообложения (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)	2 977 638,47641	2 810 914,41678

Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам

Таблица 61.6

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Активы по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	63 244 809,99060	59 053 254,08253
2	итого активов по отчетным сегментам	63 244 809,99060	59 053 254,08253
7	Итого активов в соответствии с бухгалтерским балансом	63 244 809,99060	59 053 254,08253
8	Обязательства по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	33 036 906,28643	33 540 746,50186
9	Итого обязательств по отчетным сегментам	33 036 906,28643	33 540 746,50186
14	Итого обязательств в соответствии с бухгалтерским балансом	33 036 906,28643	33 540 746,50186

Доходы от клиентов, составляющие не менее 10 процентов от общей суммы доходов за отчетный период

61.7.1. У Общества отсутствуют доходы от операций с одним внешним клиентом, которые составляют 10 или более процентов от общей суммы доходов за отчетный период.

Доходы от клиентов, составляющие не менее 10 процентов от общей суммы доходов за сопоставимый период

61.7.2. У Общества отсутствуют доходы от операций с одним внешним клиентом, которые составляют 10 или более процентов от общей суммы доходов за сопоставимый период.

Примечание 62. Управление рисками

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

Таблица 62.5.1

Номер строки	Наименование показателя	Ожидаемые страховые выплаты	Ожидаемые страховые выплаты – нетто-перестрахование
1	2	4	5
1	Наводнение/дождь/град в Москве	29 010,37369	28 657,98107
2	Наводнение/дождь/град в прочих регионах	6 505,00760	6 425,99047
3	Наводнение/дождь/град в СПб	9 662,32752	9 544,95802
4	Прочее стихийное бедствие (метеорит, снегопад,...) в Москве	8 895,10312	8 787,05319
5	Прочее стихийное бедствие (метеорит, снегопад,...) в СПб	2 962,64366	2 926,65606
6	Прочее стихийное бедствие (метеорит, снегопад,...) в прочих регионах	1 994,55250	1 970,32442
7	Ураган/сильный ветер в Москве	48 642,28811	48 051,42418
8	Ураган/сильный ветер в прочих регионах	10 907,07956	10 774,58991
9	Ураган/сильный ветер в СПб	16 201,02258	16 004,22674
10	Итого	134 780,39834	133 143,20406

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

Таблица 62.5.2

Номер строки	Наименование показателя	Ожидаемые страховые выплаты	Ожидаемые страховые выплаты – нетто-перестрахование
1	2	4	5
1	Наводнение/дождь/град в Москве	19 338,46465	18 698,20328
2	Наводнение/дождь/град в прочих регионах	5 754,89572	5 564,36161
3	Наводнение/дождь/град в СПб	1 120,75921	1 083,65292
4	Прочее стихийное бедствие (метеорит, снегопад,...) в Москве	5 929,52159	5 733,20593
5	Прочее стихийное бедствие (метеорит, снегопад,...) в СПб	343,64496	332,26750
6	Прочее стихийное бедствие (метеорит, снегопад,...) в прочих регионах	1 764,55469	1 706,13350
7	Ураган/сильный ветер в Москве	32 425,20000	31 351,66067
8	Ураган/сильный ветер в прочих регионах	9 649,35160	9 329,87914
9	Ураган/сильный ветер в СПб	1 879,19994	1 816,98305
10	Итого	78 205,59236	75 616,34760

62.5.1. По данным статистики стихийных событий, произошедших в 2013-2020 гг. по видам страхования наземного транспорта и в 2013-2017гг. по имуществу - определяется средний убыток и частота стихийных событий. Указанный период зафиксирован, исходя из предположения о том, что вероятность (частота) катастрофических убытков по портфелю Общества, полученная за пять лет по имуществу и за восемь лет по авто, с достаточной степенью достоверности подходит для моделирования катастрофических убытков на будущие периоды.

Для определения смоделированных абсолютных величин полученные средние убытки (увеличенные на коэффициент *1,3) и частоты (как максимум) умножаются на величины экспозиций за 2020 год.

По данным статистики, произошедших в 2013-2017 годах стихийных событий определяется вес каждого из типов стихийного события: ураган, град, наводнение, метеорит, снегопад.

Ожидаемые выплаты получают посредством применения к смоделированным страховым выплатам коэффициента, полученного как отношение фактической выплаты к РЗУ по тому же убытку. Далее к ожидаемым выплатам в части страхования имущества применяется доля перестраховщика в размере 9,7% (доля в фактических выплатах по статистике катастрофических убытков за 2013-2017 годы).

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2020 года**Таблица 62.6.1**

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
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Добровольное страхование транспорта, за исключением автотранспорта	131 046,70699	99 354,26513	17 434,43643	(16 692,05477)	-	-	231 143,35378
2	Добровольное страхование имущества от огня и других опасностей, включая страхование ответственности, за исключением страхования транспорта	106 304,73728	1 119 259,98206	10 784,24943	(11 414,91863)	-	-	1 224 934,05014
3	Добровольное личное страхование за исключением добровольного страхования жизни	734 752,89116	4 292 830,50891	13 323,33378	-	-	-	5 040 906,73385
4	Добровольное страхование автотранспорта	3 338 334,77547	7 564 817,95751	75 438,72596	(768 899,04822)	(360 171,74077)	-	9 849 520,66995
5	Добровольное страхование кредитных рисков заемщика	579,80147	72 462,20076	-	-	-	-	73 042,00223
6	Обязательное страхование автотранспорта, в том числе обязательное страхование автогражданской ответственности	1 456 747,68774	3 578 575,32675	113 445,98292	(24 613,50575)	-	-	5 124 155,49166
7	Прочее	34 760,61391	109 596,59937	421,35427	-	-	-	144 778,56755
8	Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика	63,77495	609,31475	49,91221	(1 035,53694)	-	-	(312,53503)
9	Обязательное страхование опасных производственных объектов	20,75389	437,16101	0,44805	-	-	-	458,36295
10	Итого	5 802 611,74286	16 837 943,31625	230 898,44305	(822 655,06431)	(360 171,74077)	-	21 688 626,69708

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2019 года**Таблица 62.6.2**

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
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Добровольное страхование транспорта, за исключением автотранспорта	182 138,16103	77 282,37836	16 444,60340	(1 053,38235)	-	-	274 811,76044
2	Добровольное страхование имущества от огня и других опасностей, включая страхование ответственности, за исключением страхования транспорта	173 540,25247	1 383 866,75980	12 530,47627	(5 035,84285)	-	-	1 564 901,64569
3	Добровольное личное страхование за исключением добровольного страхования жизни	792 536,90257	4 131 761,39822	16 393,16059	-	-	-	4 940 691,46138
4	Добровольное страхование автотранспорта	2 979 518,35704	7 858 408,79824	91 799,46815	(686 675,68597)	(269 836,69331)	-	9 973 214,24415
5	Добровольное страхование кредитных рисков заемщика	3 169,69564	63 752,28914	-	-	-	-	66 921,98478
6	Обязательное страхование автотранспорта, в том числе обязательное страхование автогражданской ответственности	1 555 926,27008	3 402 689,86159	114 060,30947	(102 643,72353)	-	-	4 970 032,71761
7	Прочее	35 760,41112	122 639,52699	373,25405	-	-	-	158 773,19216
8	Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика	142,16251	1 437,87705	82,06683	(81,98174)	-	-	1 580,12465
9	Обязательное страхование опасных производственных объектов	72,88633	708,89086	-	-	-	-	781,77719
10	Итого	5 722 805,09879	17 042 547,78025	251 683,33876	(795 490,61644)	(269 836,69331)	-	21 951 708,90805

- 62.6.1. Страховщик заключает, главным образом, следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни: добровольное страхование автотранспорта, медицинское страхование, обязательное страхование автотранспорта, страхование имущества. Договоры медицинского страхования предусматривают покрытие медицинских расходов держателей полисов и продляются не в обязательном порядке. Риски по договорам страхования иного, чем страхование жизни, как правило, покрывают период в 12 месяцев.
- 62.6.2. Наиболее существенные риски по договорам страхования обусловлены изменениями климата, природными бедствиями и террористическими актами. В случае долгосрочных обязательств по страховым убыткам, которые погашаются в течение нескольких лет, также присутствует риск инфляции. Наиболее существенные риски по договорам медицинского страхования обусловлены изменениями образа жизни, эпидемиями, а также медицинским и технологическим прогрессом.
- 62.6.3. Существенных расхождений рисков по географическим регионам, в которых страховщик страхует риски, типам страхуемых рисков или отраслям, не наблюдается.
- 62.6.4. Описанные выше риски уменьшаются за счет диверсификации крупного портфеля договоров страхования и географических регионов. Вопрос переменного характера рисков решается за счет тщательного выбора и реализации андеррайтинговой стратегии страховщика, которая предусматривает диверсификацию рисков в части типов рисков и уровня страховых выплат. Это достигается, прежде всего, за счет диверсификации по отраслям и географическим регионам. Кроме того, для уменьшения рисков страховщиком используются жесткая политика в отношении анализа всех новых и текущих требований, регулярный тщательный анализ процедуры удовлетворения требований, а также периодические расследования возможных обманных требований. Страховщик придерживается политики активного управления и своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия для него. Инфляционный риск уменьшается за счет учета инфляции в рамках оценки обязательств по договорам страхования.

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

Таблица 62.7.1

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	22 519 943,46403	(130 176,12618)	22 389 767,33785
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	85 714,97207	(838 431,83694)	(752 716,86487)
3	Прочие страны	61 211,75676	(9 635,53266)	51 576,22410
4	Итого	22 666 870,19286	(978 243,49578)	21 688 626,69708

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

Таблица 62.7.2

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	22 524 917,96050	(114 917,41125)	22 410 000,54925
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	112 944,63279	(651 983,97860)	(539 039,34581)
3	Прочие страны	94 824,88019	(14 077,17558)	80 747,70461
4	Итого	22 732 687,47348	(780 978,56543)	21 951 708,90805

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

Анализ чувствительности на 31 декабря 2020 года**Таблица 62.8.1**

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(1 392 267,44866)	(70 644,56960)	1 321 622,87906	1 057 298,30325
		+ 10%	1 550 210,03438	78 658,68068	(1 471 551,35370)	(1 177 241,08296)
3	Среднее количество требований	- 10%	(1 392 267,44866)	(70 644,56960)	1 321 622,87906	1 057 298,30325
		+ 10%	1 550 210,03438	78 658,68068	(1 471 551,35370)	(1 177 241,08296)
4	Средний период урегулирования требования	- 10%	(992 248,99229)	(50 347,36901)	941 901,62328	753 521,29862
		+ 10%	992 248,99229	50 347,36901	(941 901,62328)	(753 521,29862)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2019 года**Таблица 62.8.2**

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(1 378 738,41689)	(49 512,82886)	1 329 225,58803	1 063 380,47042
		+ 10%	1 539 583,13763	55 289,03487	(1 484 294,10276)	(1 187 435,28220)
3	Среднее количество требований	- 10%	(1 378 738,41689)	(49 512,82886)	1 329 225,58803	1 063 380,47042
		+ 10%	1 539 583,13763	55 289,03487	(1 484 294,10276)	(1 187 435,28220)
4	Средний период урегулирования требования	- 10%	(975 548,44274)	(35 033,59484)	940 514,84789	752 411,87832
		+ 10%	975 548,44274	35 033,59484	(940 514,84789)	(752 411,87832)

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

Таблица 62.9.1

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	2 052 946,22244	885,04873	-	-	-
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	1 282 419,40711	-	-	-	-
3	денежные средства на расчетных счетах	761 734,77964	885,04873	-	-	-
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	8 792,03569	-	-	-	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2 224 298,06182	1 439 849,72675	-	-	200 673,49727
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 609 675,32786	1 439 849,72675	-	-	200 673,49727
9	прочие размещенные средства	614 622,73396	-	-	-	-
10	Долговые финансовые активы, в том числе:	14 885 511,99159	1 855 779,37411	-	-	-
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	14 885 511,99159	428 228,29475	-	-	-
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	3 509 911,07508	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 185 471,50839	92 896,64460	-	-	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	4 347 318,92188	-	-	-	-
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	2 412 243,26171	218 074,24521	-	-	-
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	3 430 567,22453	117 257,40494	-	-	-
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	-	1 427 551,07936	-	-	-
23	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	1 427 551,07936	-	-	-
32	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	404 101,55323	633,13667	-	-	4 380 000,71453
34	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	404 101,55323	633,13667	-	-	4 380 000,71453
36	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	888 016,86122
40	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	886 727,69088
46	прочее	-	-	-	-	1 289,17034
48	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	802 396,49387	956,42933	-	-	174 890,57258

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

Таблица 62.9.2

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	2 177 665,46694	76,22835	-	-	-
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	2 082 353,26124	-	-	-	-
3	денежные средства на расчетных счетах	87 881,31657	76,22835	-	-	-
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	7 430,88913	-	-	-	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2 295 754,22454	1 504 926,09590	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 682 024,98815	1 504 926,09590	-	-	-
9	прочие размещенные средства	613 729,23639	-	-	-	-
10	Долговые финансовые активы, в том числе:	13 209 558,42994	1 975 868,83386	-	-	-
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	13 209 558,42994	564 792,37461	-	-	-
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	2 024 076,49117	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 532 111,66448	85 029,41316	-	-	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 969 270,50837	-	-	-	-
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	2 297 828,72750	479 762,96145	-	-	-
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	3 386 271,03842	-	-	-	-
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	-	1 411 076,45925	-	-	-
23	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	1 411 076,45925	-	-	-
32	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	115 111,78250	3 721,74626	-	-	4 465 377,01526
34	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	115 111,78250	3 721,74626	-	-	4 465 377,01526
36	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	82 936,28924	-	-	-	916 631,53833
40	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	886 727,19782
41	Финансовая аренда	82 936,28924	-	-	-	27 551,51177
46	прочее	-	-	-	-	2 352,82874
48	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	619 790,98959	1 290,17564	-	-	159 897,40020

62.9.1. Управление рисками лежит в основе деятельности страховщика и является существенным элементом операционной деятельности страховщика. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации.

- Управление рисками осуществляется страховщиком и управляющими компаниями, с которыми заключены договоры доверительного управления активами, в отношении финансовых, страховых и иных рисков.
- 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), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых страховщиком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий (далее - операционный риск).
- Управление операционным риском осуществляется с помощью системы выявления и контроля произошедших и потенциальных негативных событий, и соответствующего реагирования с целью минимизации последствий их реализации. 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, отсутствия 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. Консолидированную оценку рисков осуществляет управление риск-менеджмента.
- 62.9.6. Совет директоров утверждает политику по управлению рисками страховщика. Страховщик устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политикой по управлению рисками страховщика и инвестиционной стратегией страховщика. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанного комитета подготавливаются соответствующими управлениями, контролирующими риски. Стресс-тестирование или анализ чувствительности, связанные со всеми существенными видами рисков, проводятся страховщиком, по крайней мере, один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются руководством страховщика.
- 62.9.7. В отношении инвестиций в рамках доверительного управления управление финансовыми рисками регулируется условиями договоров доверительного управления.
- 62.9.8. По состоянию на 31 декабря 2020 года страховщиком заключен один договор на управление активами с управляющими компаниями (на 31 декабря 2019 года: один договор). Размещение средств осуществляется в рамках инвестиционных деклараций, в пределах установленных ограничений, согласованных со страховщиком. Контроль соблюдения инвестиционных деклараций также осуществляется специализированным депозитарием ООО "РБ Специализированный депозитарий" на основании отдельно заключенных договоров.
- 62.9.9. Стратегия управления финансовыми рисками страховщика базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств. Для управления различными видами финансовых рисков, а также с целью их минимизации страховщик использует следующие процедуры и инструменты.
- 62.9.10. 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.
- 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 размещенных депозитов речь идет о диверсификации по контрагентам, для корпоративных ценных бумаг - по эмитентам, для государственных краткосрочных ценных бумаг - по различным сериям.
- 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.
- 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. Для уменьшения кредитного риска страховщик устанавливает предельные величины чистой подверженности риску по каждому контрагенту или группе контрагентов, географическим и отраслевым сегментам (то есть предельные значения устанавливаются для инвестиций и денежных депозитов, рисков в связи с валютными торговыми инструментами, при этом также определяется минимальный кредитный рейтинг для инвестиций, которыми может располагать страховщик).
- 62.9.17. Договоры перестрахования заключаются с контрагентами с хорошим кредитным рейтингом, а во избежание концентраций рисков используются указания относительно предельных значений для контрагентов. На каждую отчетную дату руководство анализирует платежеспособность перестраховщиков и вносит изменения в стратегию заключения договоров перестрахования.
- 62.9.18. Страховщик устанавливает максимальные суммы и предельные значения для контрагентов в том числе на основании их долгосрочных кредитных рейтингов.
- 62.9.19. Кредитный риск в отношении дебиторской задолженности в связи с невыплатой премий или взносов будет сохраняться на протяжении периода отсрочки платежа, указанного в полисе, до осуществления выплат по полису или его расторжения.
- 62.9.20. Комиссионные вознаграждения, выплачиваемые посредникам, зачитываются против их дебиторской задолженности с целью снижения риска сомнительной задолженности.
- 62.9.21. В качестве рейтинга А взяты рейтинги AAA(RU), AA(RU), A+(RU), A-(RU) агентства АО "Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство", рейтинги ruAAA, ruAA+, ruAA-, ruAA, ruA+, ruA-, ruA, A++ агентства АО "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА", рейтинг А- агентства "Эй. Эм. Бест Ко" (A.M. Best Co), рейтинги AAA, AA+, AA-, A+, A-, A агентства "Эс энд Пи Глобал Рейтингс" (S&P Global Ratings). В качестве рейтинга В взяты рейтинги BBB+(RU), BBB(RU) агентства АО "Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство", рейтинги ruBBB+, ruBBB, ruBB+, ruBB-, ruBB, ruB+, B+ агентства АО "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА", рейтинг Baa1 агентства "Мудис Инвесторс Сервис" (Moody's Investors Service), рейтинги BB, B- агентства "Фитч Рейтингс" (Fitch Ratings), рейтинг BBB- агентства "Эс энд Пи Глобал Рейтингс" (S&P Global Ratings). В качестве рейтинга С взяты рейтинги CCC(RU), CC(RU), C(RU) агентства АО "Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство", рейтинги ruCCC, ruCC, ruC агентства АО "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА", рейтинги Caa1, Caa2, Caa3, Ca1, Ca2, ca3, C1, C2, C3 агентства "Мудис Инвесторс Сервис" (Moody's Investors Service), рейтинги CCC, CC, C агентства "Фитч Рейтингс" (Fitch Ratings), рейтинги C++, C+, C, C- агентства "Эй. Эм. Бест Ко" (A.M. Best Co), рейтинги CCC+, CCC, CCC-, CC, C агентства "Эс энд Пи Глобал Рейтингс" (S&P Global Ratings), а так же ценные бумаги включенные (или в отношении ценных бумаг начата процедура листинга) в котировальный список первого (высшего) уровня хотя бы одним организатором торговли на рынке ценных бумаг в Российской Федерации (российской биржей).

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31 декабря 2020 года

Таблица 62.13.1

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	702 077,83816	118 257,31756	48 796,52888	16 782,69392	44 521,37959	930 435,75811
15	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	702 077,83816	118 257,31756	48 796,52888	16 782,69392	44 521,37959	930 435,75811
16	дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	13 282,38568	11 749,75621	8 160,06629	15 170,22752	40 414,20508	88 776,64078
17	дебиторская задолженность по страховым договорам	420 230,27428	42 334,72325	0,80226	-	-	462 565,79979
20	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	5,92149	2,94380	8,86529
21	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	55,43165	-	55,43165
23	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	10 692,88333	27 816,37191	-	-	38 509,25524
24	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	268 565,17820	53 479,95477	12 819,28842	1 551,11326	4 104,23071	340 519,76536
26	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	8 672,74746	24 462,43224	59 358,17760	85 318,56098	304 493,03635	482 304,95463
39	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	8 672,74746	24 462,43224	59 358,17760	85 318,56098	304 493,03635	482 304,95463
41	дебиторская задолженность по страховым договорам	8 654,79998	13 437,37625	19 611,02577	17 364,30883	43 751,85092	102 819,36175
47	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	10 692,88460	27 816,37450	48 199,99055	200 380,81594	287 090,06559
48	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	17,94748	332,17139	11 930,77733	19 754,26160	60 360,36949	92 395,52729
50	Итого	710 750,58562	142 719,74980	108 154,70648	102 101,25490	349 014,41594	1 412 740,71274

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31 декабря 2019 года

Таблица 62.13.2

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	635 094,34582	188 606,68246	68 576,83541	37 424,35027	18 970,27778	948 672,49174
15	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	635 094,34582	188 606,68246	68 576,83541	37 424,35027	18 970,27778	948 672,49174
16	дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	8 985,05352	3 359,36035	13 513,52337	17 591,89722	14 450,55125	57 900,38571
17	дебиторская задолженность по страховым договорам	275 839,80648	39 862,47088	-	-	-	315 702,27736
20	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	57,38283	-	189,15936	-	246,54219
21	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	325,76666	-	50,48610	-	376,25276
23	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	24 796,17581	15 038,70408	-	-	39 834,87989
24	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	350 269,48582	120 205,52593	40 024,60796	19 592,80759	4 519,72653	534 612,15383
26	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	10 745,77641	37 621,44966	40 524,75212	99 738,05824	290 531,57905	479 161,61548
39	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	10 745,77641	37 621,44966	40 524,75212	99 738,05824	290 531,57905	479 161,61548
41	дебиторская задолженность по страховым договорам	10 705,22271	12 505,63170	12 175,23746	15 582,29168	36 094,42553	87 062,80908
47	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	24 796,17828	15 038,70569	48 435,43432	191 065,96174	279 336,28003
48	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	40,55370	319,63968	13 310,80897	35 720,33224	63 371,19178	112 762,52637
50	Итого	645 840,12223	226 228,13212	109 101,58753	137 162,40851	309 501,85683	1 427 834,10722

Информация о кредитном качестве займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2020 года**Таблица 62.14.1**

На 31 декабря 2020 г. обесценение отсутствует.

Информация о кредитном качестве займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2019 г.**Таблица 62.14.2**

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
12	Обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	1 017,91900	1 017,91900
22	прочее	-	-	-	-	1 017,91900	1 017,91900
23	Итого	-	-	-	-	1 017,91900	1 017,91900

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

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

Таблица 62.15.1

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	2 053 831,27117	-	-	2 053 831,27117
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 864 821,28584	-	-	3 864 821,28584
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	18 207 770,76713	-	651 924,24521	18 859 695,01234
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	1 427 551,07936	-	-	1 427 551,07936
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	5 474 163,97089	239 955,42518	1 051,76647	5 715 171,16254
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	888 016,86122	-	-	888 016,86122
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	130 176,12618	838 431,83694	9 635,53266	978 243,49578
17	Инвестиции в дочерние предприятия	20 181 246,76658	-	-	20 181 246,76658
19	Предоплаты по тендерам	4 694,94081	-	-	4 694,94081
20	Итого активов	52 232 273,06918	1 078 387,26212	662 611,54434	53 973 271,87564
Раздел II. Обязательства					
22	Займы и прочие привлеченные средства	418 192,28781	-	53 804,51128	471 996,79909
23	Выпущенные долговые ценные бумаги	3 050 844,08571	-	-	3 050 844,08571
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2 562 023,19755	463 743,35503	125,08010	3 025 891,63268
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	22 519 943,46403	85 714,97207	61 211,75676	22 666 870,19286
31	Прочие обязательства	2 705 637,81118	50,00000	156,01024	2 705 843,82142
32	Итого обязательств	31 256 640,84628	549 508,32710	115 297,35838	31 921 446,53176
33	Чистая балансовая позиция	20 975 632,22290	528 878,93502	547 314,18596	22 051 825,34388

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

Таблица 62.15.2

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	2 181 438,11317	-	-	2 181 438,11317
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 800 680,32044	-	-	3 800 680,32044
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	15 621 358,86684	77 185,91336	479 762,96145	16 178 307,74165
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	1 411 076,45925	-	-	1 411 076,45925
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	5 480 565,97584	52 131,08624	185,97368	5 532 883,03576
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	999 567,82757	-	-	999 567,82757
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	114 917,41125	651 983,97860	14 077,17558	780 978,56543
17	Инвестиции в дочерние предприятия	17 718 464,52483	-	-	17 718 464,52483
19	Предоплаты по тендерам	29 797,16238	-	-	29 797,16238
20	Итого активов	47 357 866,66157	781 300,97820	494 026,11071	48 633 193,75048
Раздел II. Обязательства					
22	Займы и прочие привлеченные средства	752 961,09980	-	-	752 961,09980
23	Выпущенные долговые ценные бумаги	3 043 348,54380	-	-	3 043 348,54380
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2 810 208,28390	329 025,49184	163,98137	3 139 397,75711
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	22 524 917,96050	112 944,63279	94 824,88019	22 732 687,47348
31	Прочие обязательства	2 572 264,40712	-	210,10116	2 572 474,50828
32	Итого обязательств	31 703 700,29512	441 970,12463	95 198,96272	32 240 869,38247
33	Чистая балансовая позиция	15 654 166,36645	339 330,85357	398 827,14799	16 392 324,36801

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 2020 года**Таблица 62.16.1**

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
2	Займы и прочие привлеченные средства	53 441,62799	153 402,76127	230 264,06186	107 468,25990	-	-	-	-	544 576,71102
2.1	Обязательства по аренде	47 841,62799	153 402,76127	230 264,06186	107 468,25990	-	-	-	-	538 976,71102
3	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	3 050 844,08571	-	-	-	-	-	-	3 050 844,08571
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2 027 367,37202	446 153,79723	552 370,46343	-	-	-	-	-	3 025 891,63268
7	Прочие обязательства	1 050 938,27294	1 645 973,25934	8 932,28914	-	-	-	-	-	2 705 843,82142
8	Итого обязательств	3 131 747,27295	5 296 373,90355	791 566,81443	107 468,25990	-	-	-	-	9 327 156,25083

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 2019 года**Таблица 62.16.2**

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
2	Займы и прочие привлеченные средства	91 012,84915	242 744,73897	388 729,68320	141 193,42658	-	-	-	-	863 680,69790
2.1	Обязательства по аренде	85 412,84915	242 744,73897	388 729,68320	141 193,42658	-	-	-	-	858 080,69790
3	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	59 910,00000	2 983 438,54380	-	-	-	-	-	3 043 348,54380
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2 075 931,35284	464 366,14930	599 100,25497	-	-	-	-	-	3 139 397,75711
7	Прочие обязательства	879 417,73317	367 717,41399	1 325 339,36112	-	-	-	-	-	2 572 474,50828
8	Итого обязательств	3 046 361,93516	1 134 738,30226	5 296 607,84309	141 193,42658	-	-	-	-	9 618 901,50709

- 62.16.1. Для уменьшения подверженности страховщика риску того, что страховщик столкнется с трудностями при погашении обязательств, связанных с финансовыми активами (далее - риск ликвидности), используются политика страховщика в отношении риска ликвидности, согласно которой оценивается и определяется риск ликвидности для страховщика, методические рекомендации относительно распределения активов, предельных величин для портфелей, а также анализа активов по срокам, оставшимся до погашения, с целью обеспечения достаточного финансирования для погашения обязательств по договорам страхования и инвестиционным договорам, чрезвычайные планы, определяющие минимальные суммы средств для погашения срочных требований, а также определяющие события, которые могут обусловить такие планы.
- 62.16.2. Соблюдение политики в отношении риска ликвидности отслеживается, а информация о нарушениях сообщается комитету страховщика по рискам. Политика регулярно пересматривается на предмет уместности и актуальности.
- 62.16.3. Договоры перестрахования на случай катастроф на основе эксцедента убытка предусматривают незамедлительное использование средств для удовлетворения требований в случае превышения определенного масштаба страхового случая.

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

Таблица 62.17.1

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	2 053 831,27117	-	-	2 053 831,27117
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 550 596,96890	1 701 224,31694	613 000,00000	3 864 821,28584
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	18 645 167,71753	-	214 527,29481	18 859 695,01234
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	1 427 551,07936	-	1 427 551,07936
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	3 848 254,88454	1 475 796,11794	391 120,16006	5 715 171,16254
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	886 871,69088	103,93830	1 041,23204	888 016,86122
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	351 736,58819	458 082,19518	168 424,71241	978 243,49578
16	Прочие активы	294 205,29443	332 765,08807	4 303,35223	631 273,73473
17	Итого активов	27 630 664,41564	5 395 522,73579	1 392 416,75155	34 418 603,90298
Раздел II. Обязательства					
19	Займы и прочие привлеченные средства	43 825,90752	129 767,11189	298 403,77968	471 996,79909
20	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	3 050 844,08571	-	3 050 844,08571
22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2 027 367,37202	446 153,79723	552 370,46343	3 025 891,63268
27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	9 804 013,87529	11 578 178,95158	1 284 677,36599	22 666 870,19286
28	Прочие обязательства	1 050 938,27294	1 645 973,25934	8 932,28914	2 705 843,82142
29	Итого обязательств	12 926 145,42777	16 850 917,20575	2 144 383,89824	31 921 446,53176
30	Итого разрыв ликвидности	14 704 518,98787	(11 455 394,46996)	(751 967,14669)	2 497 157,37122

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

Таблица 62.17.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	2 181 438,11317	-	-	2 181 438,11317
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 689 680,32044	500 000,00000	611 000,00000	3 800 680,32044
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	16 178 307,74165	-	-	16 178 307,74165
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	17 090,84969	1 393 985,60956	1 411 076,45925
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	3 706 375,11378	1 511 041,21570	315 466,70628	5 532 883,03576
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 745,22430	904 243,15782	89 579,44545	999 567,82757
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	299 741,10235	389 668,86368	91 568,59940	780 978,56543
16	Прочие активы	123 559,96367	573 698,42989	27 625,06417	724 883,45773
17	Итого активов	25 184 847,57936	3 895 742,51678	2 529 225,42486	31 609 815,52100
Раздел II. Обязательства					
19	Займы и прочие привлеченные средства	64 303,39863	208 028,69040	480 629,01077	752 961,09980
20	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	59 910,00000	2 983 438,54380	3 043 348,54380
22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2 075 931,35284	464 366,14930	599 100,25497	3 139 397,75711
27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	9 870 820,14421	11 278 197,80632	1 583 669,52295	22 732 687,47348
28	Прочие обязательства	879 417,73317	367 717,41399	1 325 339,36112	2 572 474,50828
29	Итого обязательств	12 890 472,62885	12 378 220,06001	6 972 176,69361	32 240 869,38247
30	Итого разрыв ликвидности	12 294 374,95051	(8 482 477,54323)	(4 442 951,26875)	(631 053,86147)

62.17.1. Разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 года связан с переходом Общества на новый отраслевой стандарт учета договоров аренды 635-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями». В составе стр. 19 «Займы и прочие привлеченные средства» отражены обязательства в отношении арендных платежей (т. е. обязательство по аренде) в размере 747 361 тыс. руб., актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (то есть актив в форме права пользования) отражен в составе Основных средств, которые не включены в состав финансовых активов.

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

Таблица 62.18.1

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 382 917,80516	594 249,77158	76 663,69443	-	2 053 831,27117
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 864 821,28584	-	-	-	3 864 821,28584
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	18 641 620,76713	218 074,24521	-	-	18 859 695,01234
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	1 427 551,07936	-	-	-	1 427 551,07936
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	5 692 055,26532	15 668,27506	7 447,62216	-	5 715 171,16254
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	888 016,86122	-	-	-	888 016,86122
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	798 338,93801	61 848,80702	117 050,07123	1 005,67952	978 243,49578
17	Инвестиции в дочерние предприятия	20 181 246,76658	-	-	-	20 181 246,76658
19	Прочие активы	626 693,04483	1 940,34477	2 640,34513	-	631 273,73473
20	Итого активов	53 503 261,81345	891 781,44364	203 801,73295	1 005,67952	54 599 850,66956
Раздел II. Обязательства						
22	Займы и прочие привлеченные средства	420 917,48086	51 079,31823	-	-	471 996,79909
23	Выпущенные долговые ценные бумаги	3 050 844,08571	-	-	-	3 050 844,08571
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2 964 812,19417	5 087,35848	55 992,08003	-	3 025 891,63268
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	21 780 422,86264	121 397,41111	504 254,88770	260 795,03141	22 666 870,19286
31	Прочие обязательства	2 704 968,85942	874,96200	-	-	2 705 843,82142
32	Итого обязательств	30 921 965,48280	178 439,04982	560 246,96773	260 795,03141	31 921 446,53176
33	Чистая балансовая позиция	22 581 296,33065	713 342,39382	(356 445,23478)	(259 789,35189)	22 678 404,13780

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

Таблица 62.18.2

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 529 246,22957	644 249,62861	7 942,25499	-	2 181 438,11317
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 614 830,67477	185 849,64567	-	-	3 800 680,32044
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	16 145 676,27045	-	32 631,47120	-	16 178 307,74165
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	1 411 076,45925	-	-	-	1 411 076,45925
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	5 493 901,58320	28 679,45454	10 211,81371	90,18431	5 532 883,03576
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	999 567,82757	-	-	-	999 567,82757
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	720 129,10919	16 989,48434	28 651,99302	15 207,97888	780 978,56543
17	Инвестиции в дочерние предприятия	17 718 464,52483	-	-	-	17 718 464,52483
19	Прочие активы	702 471,06764	2 141,97140	20 270,41869	-	724 883,45773
20	Итого активов	48 335 363,74647	877 910,18456	99 707,95161	15 298,16319	49 328 280,04583
Раздел II. Обязательства						
22	Займы и прочие привлеченные средства	752 961,09980	-	-	-	752 961,09980
23	Выпущенные долговые ценные бумаги	3 043 348,54380	-	-	-	3 043 348,54380
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	3 110 134,35215	13 344,81207	15 918,59289	-	3 139 397,75711
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	21 952 570,09560	139 219,03548	394 883,51065	246 014,83175	22 732 687,47348
31	Прочие обязательства	2 572 474,50828	-	-	-	2 572 474,50828
32	Итого обязательств	31 431 488,59963	152 563,84755	410 802,10354	246 014,83175	32 240 869,38247
33	Чистая балансовая позиция	16 903 875,14684	725 346,33701	(311 094,15193)	(230 716,66856)	17 087 410,66336

62.18.1. Страховщик подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Страховщик устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение. Использование этого подхода не позволяет предотвратить

образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому страховщик подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода. Страховщик управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск (доходность), минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

- 62.18.2. Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях комитет страховщика по управлению рисками устанавливает лимиты открытых позиций и другие способы ограничения убытков при управлении портфелем ценных бумаг. Комитет страховщика по процентной политике и лимитам разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску, сценарного анализа, стресс-тестов, а также с учетом регуляторных требований Банка России.
- 62.18.3. Страховщик осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.
- 62.18.4. Основные операции страховщика осуществляются в рублях. При осуществлении сделок в долларах США и евро страховщик подвергается риску того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах (далее - валютный риск).
- 62.18.5. Финансовые активы страховщика деноминированы, главным образом, в той же валюте, что и обязательства по договорам страхования и инвестиционным договорам. За счет этого уменьшается валютный риск в связи с деятельностью зарубежных подразделений. Таким образом, основной валютный риск обусловлен признанными активами и обязательствами, деноминированными в валютах, отличных от валют, в которых предполагается погашение обязательств по договорам страхования и инвестиционным договорам. Страховщик осуществляет эффективное управление валютным риском посредством производных финансовых инструментов. Для исключения валютного риска по отдельным валютным сделкам используются форвардные валютные контракты. Для обеспечения максимальной эффективности хеджирования форвардные валютные контракты должны быть заключены в той же валюте и на таких же условиях, что и объект хеджирования.

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

Таблица 62.19.1

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	150	150	285 425,83900	228 340,67120
3	Доллар США	95,14	95,14	5 287,00000	4 229,60000

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

Таблица 62.19.2

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	125	125	227 571,99300	182 057,59440

- 62.19.1. Страховщик принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств (далее - процентный риск). Страховщик подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по размещению денежных средств в финансовые инструменты по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков выплат по страховым договорам.
- 62.19.2. Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на финансовый результат. В целях управления процентным риском комитет страховщика по управлению рисками устанавливает минимальные ставки размещения ресурсов в банках-контрагентах, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Для оценки процентного риска используется сценарный анализ.

Анализ чувствительности к рыночным индексам**Таблица 62.20**

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	IMOEX	26,01%	707 783,00709	566 226,40567	175 779,11169	140 623,28935

- 62.20.1. Страховщик подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен за счет факторов, специфичных для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, и факторов, влияющих на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.
- 62.20.2. У страховщика имеются значительные вложения в ценные бумаги, обращающиеся на рынке ценных бумаг, которые представляют собой как краткосрочные торговые позиции, так и среднесрочные и долгосрочные стратегические вложения. Финансовая позиция и потоки денежных средств подвержены влиянию колебаний рыночных котировок указанных ценных бумаг.
- 62.20.3. Страховщик осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей - отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.
- 62.20.4. Страховщик подвержен риску изменения цены в отношении долевого инструмента. Страховщик контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Управляющие компании, с которыми заключены договоры доверительного управления активами, контролируют операции с акциями в рамках утвержденной инвестиционной декларации, в которой установлены структура и соотношение долговых и долевого ценных бумаг, и денежных средств, которые обязаны поддерживать доверительные управляющие. Контроль над соблюдением инвестиционных деклараций также осуществляется на ежедневной основе специализированным депозитарием.
- 62.20.5. Для управления прочим ценовым риском страховщик использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также анализ чувствительности совокупного дохода за год к изменению цен на акции по сценарию симметричного повышения или понижения на определенное количество процентных пунктов.
- 62.20.6. Особое внимание уделяется анализу изменения цен на акции Polymetal International plc, ПАО «ГАЗПРОМ», ПАО «ГМК «Норильский никель», ПАО «ИНТЕР ПАО ЕЭС», «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (ПАО), ПАО «ЮНИПРО», ПАО «ТАТНЕФТЬ» ИМЕНИ В.Д. ШАШИНА, ПАО «ТРАНСНЕФТЬ», так как данные вложения составляют 98,26% для инвестиционного портфеля в общем портфеле акций страховщика.
- 62.20.7. Если бы на 31 декабря 2020 года цены на акции были на 6,88 % меньше, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за 2020 год составила бы на 187 180 тыс. руб. меньше (в основном, в результате переоценки корпоративных акций, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка).

Примечание 66. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Таблица 66.1.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	18 427 046,29944	1 855 901,04260	20 185 545,51624	40 468 492,85828
2	финансовые активы, в том числе:	18 427 046,29944	1 855 901,04260	20 185 545,51624	40 468 492,85828
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	18 427 046,29944	428 349,96324	4 298,74966	18 859 695,01234
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	18 427 046,29944	210 275,71803	4 298,74966	18 641 620,76713
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	289 523,70000	-	-	289 523,70000
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	3 256 431,02600	-	-	3 256 431,02600
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	3 509 911,07508	-	-	3 509 911,07508
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 182 054,52771	96 313,62528	-	1 278 368,15299
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	4 333 415,68502	9 604,48720	4 298,74966	4 347 318,92188
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	2 411 143,73816	1 099,52355	-	2 412 243,26171
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	3 444 566,54747	103 258,08200	-	3 547 824,62947
45	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	218 074,24521	-	218 074,24521
53	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	218 074,24521	-	218 074,24521
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	1 427 551,07936	20 181 246,76658	21 608 797,84594
57	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	2 607 461,84000	2 607 461,84000
58	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	17 573 784,92658	17 573 784,92658
63	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	1 427 551,07936	-	1 427 551,07936

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

Таблица 66.1.2

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	14 099 997,59772	2 684 470,85003	18 523 380,27798	35 307 848,72573
2	финансовые активы, в том числе:	14 099 997,59772	2 684 470,85003	18 523 380,27798	35 307 848,72573
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	14 099 997,59772	1 273 394,39078	804 915,75315	16 178 307,74165
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	14 099 997,59772	1 273 394,39078	804 915,75315	16 178 307,74165
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	365 831,40000	-	-	365 831,40000
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 038 125,53710	-	-	2 038 125,53710
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	2 024 076,49117	-	-	2 024 076,49117
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 436 603,77745	169 996,79639	10 540,50380	1 617 141,07764
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 162 721,93428	245 259,17339	561 289,40070	3 969 270,50837
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 888 123,73987	753 651,52510	135 816,42398	2 777 591,68895
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	3 184 514,71785	104 486,89590	97 269,42467	3 386 271,03842
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	1 411 076,45925	17 718 464,52483	19 129 540,98408
57	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	3 662 717,00000	3 662 717,00000
58	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	14 055 747,52483	14 055 747,52483
63	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	1 411 076,45925	-	1 411 076,45925

66.1.2. Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, используются подходящие методики оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, метод дисконтированных денежных потоков, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки. Однако в соответствии с МСФО справедливая стоимость инструмента на дату признания обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной на дату признания финансового инструмента с использованием метода оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока действия финансового инструмента.

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

Таблица 66.2.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения
1	2	3	4	5	6	7
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1 855 901,04260	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	1 855 901,04260	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	428 349,96324	-	-	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	210 275,71803	-	-	-	-
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	96 313,62528	По справедливой стоимости	Котировка НРД	578,95 - 741,29 рублей за облигацию	Котировка определена Национальным расчетным депозитарием
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков- нерезидентов	9 604,48720	По справедливой стоимости	Котировка НРД	1 043,97 рублей за облигацию	Котировка определена Национальным расчетным депозитарием
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 099,52355	По справедливой стоимости	Котировка НРД	366,51 рублей за облигацию	Котировка определена Национальным расчетным депозитарием
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	103 258,08200	По справедливой стоимости	Котировка НРД	1 032,58 рублей за облигацию	Котировка определена Национальным расчетным депозитарием
45	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	218 074,24521	-	-	-	-
53	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	218 074,24521	Метод дисконтированных денежных потоков	Ставка дисконтирования; Суммарный прогноз купонных выплат	6,4%; 2 629 долларов США на облигацию	Ставка дисконтирования определена на основе рыночных данных по публично торгуемым облигациям с учетом валюты инструмента и кредитного рейтинга эмитента

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения
1	2	3	4	5	6	7
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	1 427 551,07936				
63	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 427 551,07936	Метод дисконтированных денежных потоков	Ставка дисконтирования; Суммарный прогноз купонных выплат (до даты оферты)	8,0%; 105 рублей на облигацию	Ставка дисконтирования определена на основе рыночных данных по аналогичным облигациям эмитента с учетом корректировки на срок до оферты

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

Таблица 66.2.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения
1	2	3	4	5	6	7
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	2 684 470,85003	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	2 684 470,85003	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 273 394,39078	-	-	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	1 273 394,39078	-	-	-	-
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	169 996,79639	По справедливой стоимости	Котировка НРД	103,66 - 1 065,82 рублей за облигацию	Котировка определена Национальным расчетным депозитарием
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков- нерезидентов	245 259,17339	По справедливой стоимости	Котировка НРД	1 020,30 - 1 061,61 рублей за облигацию	Котировка определена Национальным расчетным депозитарием
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	753 651,52510	По справедливой стоимости	Котировка НРД	1 018,02 - 1 036,81 рублей за облигацию	Котировка определена Национальным расчетным депозитарием
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	104 486,89590	По справедливой стоимости	Котировка НРД	1 024,33 рублей за облигацию	Котировка определена Национальным расчетным депозитарием
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	1 411 076,45925				
63	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 411 076,45925	Метод дисконтированных денежных потоков	Ставка дисконтирования; Суммарный прогноз купонных выплат (до даты оферты)	10,1%; 209 рублей на облигацию	Ставка дисконтирования определена на основе рыночных данных по аналогичным облигациям эмитента с учетом корректировки на срок до оферты

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

Таблица 66.3.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	20 185 545,51624	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	20 185 545,51624	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	4 298,74966	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	4 298,74966	-	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков- нерезидентов	4 298,74966	По справедливой стоимости	Котировка НРД, полученная расчетным методом	1 047,71 рублей за облигацию	Котировка определена Национальным расчетным депозитарием	Котировка: +1% – 4,34 млн. руб. -1% – 4,26 млн. руб.
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	20 181 246,76658	-	-	-	-	-
57	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	2 607 461,84000	1. Метод дисконтированных денежных потоков 2. Стоимость чистых активов	1. Ставка дисконтирования; Долгосрочный темп роста; Прогноз суммарного денежного потока на акционеров (2021 - 2028 гг.) 2. Стоимость активов, величина обязательств.	1. Ставка дисконтирования: 17,5% Долгосрочный темп роста: 3,1% Прогноз суммарного денежного потока на акционеров: 385 млн.руб. 2. Стоимость активов: 26 790 млн.руб. величина обязательств: 24 518 млн.руб.	1. Ставка дисконтирования определена на базе модели CAPM, долгосрочный темп роста определен на базе прогнозов по инфляции, денежные потоки приняты на основе прогнозов менеджмента Общества 2. Стоимость активов и величина обязательств	1. Ставка дисконтирования: +1% – 317 млн руб. -1% – 355 млн руб. Долгосрочный темп роста: +1% – 342 млн руб. -1% – 329 млн руб. 2. Стоимость активов и величина обязательств: +1% – 2 295 млн.руб. -1% – 2 250 млн.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
						определена на базе финансовой деятельности компаний	
58	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	17 573 784,92658	1. Метод дисконтированных денежных потоков 2. Стоимость чистых активов	1. Ставка дисконтирования; Долгосрочный темп роста; Прогноз суммарного денежного потока на акционеров (2021 - 2026 гг.) 2. Стоимость активов, величина обязательств.	1. Ставка дисконтирования: 19,0% Долгосрочный темп роста: 4% Прогноз суммарного денежного потока на акционеров: 57 млн.руб. 2. Стоимость активов: 18 421 млн.руб. величина обязательств: 1 016 млн.руб	1. Ставка дисконтирования определена на базе модели CAPM, долгосрочный темп роста определен на базе прогнозов по инфляции, денежные потоки приняты на основе прогнозов менеджмента Общества 2. Стоимость активов и величина обязательств определена на базе финансовой деятельности компаний	1. Ставка дисконтирования: +1% – 129 млн руб. -1% – 162 млн руб. Долгосрочный темп роста: +1% – 155 млн руб. -1% – 135 млн руб. 2. Стоимость активов и величина обязательств: +1% – 17 579 млн.руб. -1% – 17 231 млн.руб

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

Таблица 66.3.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	18 523 380,27798	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	18 523 380,27798	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	804 915,75315	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	804 915,75315	-	-	-	-	-
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	10 540,50380	По справедливой стоимости	Котировка НРД, полученная расчетным методом	1 054,05 рублей за облигацию	Котировка определена Национальным расчетным депозитарием	Котировка: +1% – 11 млн руб. -1% – 10 млн руб.
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков- нерезидентов	561 289,40070	По справедливой стоимости	Котировка НРД, полученная расчетным методом	1 005,20 рублей за облигацию	Котировка определена Национальным расчетным депозитарием	Котировка: +1% – 567 млн руб. -1% – 556 млн руб.
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	135 816,42398	По справедливой стоимости	Котировка НРД, полученная расчетным методом	627,21 - 1 030,27 рублей за облигацию	Котировка определена Национальным расчетным депозитарием	Котировка: +1% – 137 млн руб. -1% – 134 млн руб.
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	97 269,42467	По справедливой стоимости	Котировка НРД, полученная расчетным методом	1 022,34 рублей за облигацию	Котировка определена Национальным расчетным депозитарием	Котировка: +1% – 98 млн руб. -1% – 96 млн руб.
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	17 718 464,52483	-	-	-	-	-
57	долевые ценные бумаги	3 662 717,00000	1. Метод	1. Ставка	1. Ставка	1. Ставка	1. Ставка

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
	некредитных финансовых организаций		дисконтированных денежных потоков 2. Стоимость чистых активов	дисконтирования; Долгосрочный темп роста; Прогноз суммарного денежного потока на акционеров (2020 - 2028 гг.) 2. Стоимость активов, величина обязательств.	дисконтирования: 19,5% Долгосрочный темп роста: 4% Прогноз суммарного денежного потока на акционеров: 506 млн.руб. 2. Стоимость активов: 25 108 млн.руб. величина обязательств: 21 780 млн.руб.	дисконтирования определена на базе модели CAPM, долгосрочный темп роста определен на базе прогнозов по инфляции, денежные потоки приняты на основе прогнозов менеджмента Общества 2. Стоимость активов и величина обязательств определена на базе финансовой деятельности компаний	дисконтирования: +1% – 317 млн руб. -1% – 355 млн руб. Долгосрочный темп роста: +1% – 343 млн руб. -1% – 329 млн руб. 2. Стоимость активов и величина обязательств: +1% – 3 361 млн.руб. -1% – 3 295 млн.руб.
58	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	14 055 747,52483	1. Метод дисконтированных денежных потоков 2. Стоимость чистых активов	1.Ставка дисконтирования; Долгосрочный темп роста; Прогноз суммарного денежного потока на акционеров (2020 - 2025 гг.) 2. Стоимость активов, величина обязательств.	1. Ставка дисконтирования: 20,0% Долгосрочный темп роста: 4% Прогноз суммарного денежного потока на акционеров: 195 млн.руб. 2. Стоимость активов: 14 725 млн.руб. величина обязательств: 999 млн.руб.	1. Ставка дисконтирования определена на базе модели CAPM, долгосрочный темп роста определен на базе прогнозов по инфляции, денежные потоки приняты на основе прогнозов менеджмента Общества 2. Стоимость активов и величина обязательств определена на базе финансовой деятельности компаний	1. Ставка дисконтирования: +1% – 285 млн руб. -1% – 340 млн руб. Долгосрочный темп роста: +1% – 328 млн.руб. -1% – 295 млн.руб. 2. Стоимость активов и величина обязательств: +1% – 13 863 млн.руб. -1% – 13 589 млн.руб.

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

Таблица 66.4.1

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Нефинансовые активы	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Справедливая стоимость на 31 Декабря 2019 г.	804 915,75315	17 718 464,52483		-	-	-	-
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	47 131,47893	(1 186 222,29000)		-	-	-	-
3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	-	2 287 757,41355		-	-	-	-
4	Приобретения	26 101,26261	1 361 247,11820		-	-	-	-
6	Реализация	(206 039,76804)	-		-	-	-	-
8	Перевод с 3 уровня	(672 108,72665)	-		-	-	-	-
9	Перевод на 3 уровень	4 298,74966	-		-	-	-	-
10	Справедливая стоимость на 31 Декабря 2020 г.	4 298,74966	20 181 246,76658		-	-	-	-

66.4.1. Ценная бумага RU000A0JWNB0 была перенесена из категории инструментов с уровнем 2 оценки в категорию инструментов с уровнем 3 оценки, а также, финансовые инструменты: RU000A0JUMH3, RU000A0JTYN8, RU000A0JS8Y1, RU000A0JR5F7, RU000A0ZYBD3 были перенесены из категории инструментов с уровнем 3 оценки в категорию инструментов с уровнем 1 и 2 оценки в связи с изменением методики оценки финансовых инструментов. Для оценки долговых инструментов уровня 3 Обществом используются котировки НКО АО НРД, рассчитанные методом факторного разложения цены, основанного на трехмерной модели Фамы-Френча с использованием значительного объема расчетных ненаблюдаемых данных.

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

Таблица 66.4.2

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Нефинансовые активы	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Справедливая стоимость на 31 Декабря 2018 г.	-	16 658 661,70500	-	-	-	-	-
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	820,89976	-	-	-	-	-	-
3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	-	419 188,82763	-	-	-	-	-
4	Приобретения	12 027,84000	1 949 431,99220	-	-	-	-	-
6	Реализация	(426,61168)	(1 308 818,00000)	-	-	-	-	-
9	Перевод на 3 уровень	792 493,62507	-	-	-	-	-	-
10	Справедливая стоимость на 31 Декабря 2019 г.	804 915,75315	17 718 464,52483	-	-	-	-	-

66.4.2. В строке 6 «Реализация» раздела Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи отражено погашение акций АО «СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ ОС» вследствие его присоединения к Обществу.

66.4.3. Следующие финансовые инструменты: RU000A0JUMH3, RU000A0JTYN8, RU000A0JS8Y1 были перенесены из категории инструментов с уровнем 1 и 2 оценки в категорию инструментов с уровнем 3 оценки в связи с изменением методики оценки финансовых инструментов. Для оценки долговых инструментов уровня 3 Обществом используются котировки НКО АО НРД, рассчитанные методом факторного разложения цены, основанного на трехмерной модели Фамы-Френча с использованием значительного объема расчетных ненаблюдаемых данных.

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

Таблица 66.6.1

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:	2 053 831,27117	4 732 904,93849	5 610 807,25972	12 397 543,46938	12 416 187,50761
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	2 053 831,27117	-	-	2 053 831,27117	2 053 831,27117
5	денежные средства на расчетных счетах	762 619,82837	-	-	762 619,82837	762 619,82837
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	1 282 419,40711	-	-	1 282 419,40711	1 282 419,40711
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	8 792,03569	-	-	8 792,03569	8 792,03569
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	3 864 821,28584	-	3 864 821,28584	3 864 821,28584
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	3 250 198,55188	-	3 250 198,55188	3 250 198,55188
12	прочие размещенные средства	-	614 622,73396	-	614 622,73396	614 622,73396
20	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	868 083,65265	1 289,17034	869 372,82299	888 016,86122

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
24	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	868 083,65265	-	868 083,65265	886 727,69088
26	прочее	-	-	1 289,17034	1 289,17034	1 289,17034
27	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	4 621 587,62170	4 621 587,62170	4 621 587,62170
41	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	4 621 587,62170	4 621 587,62170	4 621 587,62170
42	дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	-	479 348,47793	479 348,47793	479 348,47793
43	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	3 731 551,07057	3 731 551,07057	3 731 551,07057
46	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	15 502,43211	15 502,43211	15 502,43211
47	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	237 118,11668	237 118,11668	237 118,11668
49	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	158 067,52441	158 067,52441	158 067,52441
59	доля перестраховщика в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	978 243,49578	978 243,49578	978 243,49578
63	прочие активы	-	-	9 686,97190	9 686,97190	9 686,97190

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
64	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	3 106 710,00000	466 396,79909	27 413 926,84337	30 987 033,64246	31 921 446,53176
65	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	466 396,79909	5 600,00000	471 996,79909	471 996,79909
67	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	5 600,00000	5 600,00000	5 600,00000
71	обязательства по финансовой аренде	-	466 396,79909	-	466 396,79909	466 396,79909
73	выпущенные долговые ценные бумаги	3 106 710,00000	-	-	3 106 710,00000	3 050 844,08571
74	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	2 035 612,82909	2 035 612,82909	3 025 891,63268
86	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	2 035 612,82909	2 035 612,82909	3 025 891,63268
87	кредиторская задолженность по операциям прямого возмещения убытков	-	-	91 959,73400	91 959,73400	91 959,73400
88	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	-	-	990 278,80359
89	кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	9 226,21068	9 226,21068	9 226,21068
90	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	555 285,21211	555 285,21211	555 285,21211
92	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	920 920,97298	920 920,97298	920 920,97298

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
93	прочая задолженность по операциям страхования	-	-	458 220,69932	458 220,69932	458 220,69932
98	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	22 666 870,19286	22 666 870,19286	22 666 870,19286
102	прочие обязательства	-	-	2 705 843,82142	2 705 843,82142	2 705 843,82142

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

Таблица 66.6.2

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:	2 181 438,11317	4 761 000,21168	5 096 445,53877	12 038 883,86362	12 075 778,97121
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	2 181 438,11317	-	-	2 181 438,11317	2 181 438,11317
3	денежные средства в кассе	523,12453	-	-	523,12453	523,12453
4	денежные средства в пути	3 173,29335	-	-	3 173,29335	3 173,29335
5	денежные средства на расчетных счетах	87 957,54492	-	-	87 957,54492	87 957,54492
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	2 082 353,26124	-	-	2 082 353,26124	2 082 353,26124
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	7 430,88913	-	-	7 430,88913	7 430,88913
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	3 800 680,32044	-	3 800 680,32044	3 800 680,32044
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	3 186 951,08405	-	3 186 951,08405	3 186 951,08405
12	прочие размещенные средства	-	613 729,23639	-	613 729,23639	613 729,23639
20	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	960 319,89124	2 352,82874	962 672,71998	999 567,82757

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
24	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	849 832,09023	-	849 832,09023	886 727,19782
25	финансовая аренда	-	110 487,80101	-	110 487,80101	110 487,80101
26	прочее	-	-	2 352,82874	2 352,82874	2 352,82874
27	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	4 275 759,63148	4 275 759,63148	4 275 759,63148
41	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	4 275 759,63148	4 275 759,63148	4 275 759,63148
42	дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	-	383 081,86065	383 081,86065	383 081,86065
43	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	3 591 586,61378	3 591 586,61378	3 591 586,61378
46	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	66 210,32386	66 210,32386	66 210,32386
47	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	32 447,49046	32 447,49046	32 447,49046
49	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	202 433,34273	202 433,34273	202 433,34273
59	доля перестраховщика в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	780 978,56543	780 978,56543	780 978,56543
63	прочие активы	-	-	37 354,51312	37 354,51312	37 354,51312

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
64	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	3 107 910,00000	747 361,09980	27 433 018,08081	31 288 289,18061	32 240 869,38247
65	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	747 361,09980	5 600,00000	752 961,09980	752 961,09980
67	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	5 600,00000	5 600,00000	5 600,00000
71	обязательства по финансовой аренде	-	747 361,09980	-	747 361,09980	747 361,09980
73	выпущенные долговые ценные бумаги	3 107 910,00000	-	-	3 107 910,00000	3 043 348,54380
74	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	2 122 256,09905	2 122 256,09905	3 139 397,75711
86	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	2 122 256,09905	2 122 256,09905	3 139 397,75711
87	кредиторская задолженность по операциям прямого возмещения убытков	-	-	164 340,29587	164 340,29587	164 340,29587
88	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	-	-	1 017 141,65806
89	кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	3 219,51089	3 219,51089	3 219,51089
90	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	449 698,30370	449 698,30370	449 698,30370
92	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	1 125 937,62617	1 125 937,62617	1 125 937,62617

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
93	прочая задолженность по операциям страхования	-	-	379 060,36242	379 060,36242	379 060,36242
98	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	22 732 687,47348	22 732 687,47348	22 732 687,47348
102	прочие обязательства	-	-	2 572 474,50828	2 572 474,50828	2 572 474,50828

- 66.6.1. Справедливая стоимость финансовых инструментов, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.
- 66.6.2. Для активов страховщик использовал предположения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке страховщика на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства страховщиком.
- 66.6.3. В состав строки «Прочие активы» включаются предоплаты по тендерам.
- 66.6.4. Суммы дебиторской и кредиторской задолженности отражаются в настоящей таблице за вычетом сумм выданных и полученных авансов.

Примечание 68. Операции со связанными сторонами**Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2020 года****Таблица 68.1.1**

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	-	-	-	-	-	-	1 439 849,72675	1 439 849,72675
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	886 727,19782	-	-	-	-	-	886 727,19782
10	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	2 228,16936	-	-	-	-	490,24780	2 718,41716
11	Прочие активы	-	4 550,74323	-	-	3 899,02877	-	-	8 449,77200
15	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	1 031,27770	-	-	1,43345	-	8 163,51136	9 196,22251
19	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	39 607,00750	-	-	655,20118	-	60 862,01806	101 124,22674
21	Прочие обязательства	-	1 683 591,55387	-	-	296 460,25597	-	-	1 980 051,80984

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2019 года**Таблица 68.1.2**

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	7 430,88913	-	-	-	-	-	7 430,88913
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	-	-	-	-	-	-	1 453 787,39726	1 453 787,39726
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	997 214,99883	-	-	-	-	-	997 214,99883
10	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	459,32735	-	-	40,02117	-	2 120,66676	2 620,01528
11	Прочие активы	-	1 700,96546	-	-	10 376,58698	-	319,22506	12 396,77750
15	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	42,10370	-	-	0,05838	-	1 677,28605	1 719,44813
19	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	50 215,48391	-	-	1 223,30485	-	56 843,96933	108 282,75809
21	Прочие обязательства	-	1 731 842,40136	-	-	125 477,48443	-	11,43490	1 857 331,32069

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

68.1.2. Прочие связанные стороны включают в себя компании, входящие в группы лиц, под совместным контролем которых находится Общество.

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

Таблица 68.2.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
8	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	(162 770,29040)	-	-	2 005,50282	-	68 067,01811	(92 697,76947)
9	заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	-	21 637,82550	-	-	2 005,50282	-	141 229,20480	164 872,53312
10	состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	-	(184 867,44621)	-	-	-	-	(37 359,38771)	(222 226,83392)
11	расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	(35 984,14114)	(35 984,14114)
12	прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	26,91377	-	-	-	-	181,34291	208,25668
13	прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	432,41654	-	-	-	-	(0,00075)	432,41579
14	Процентные доходы	-	4 832,67336	-	-	-	-	89 748,32500	94 580,99836
16	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	(158 684,13000)	-	-	-	-	-	(158 684,13000)
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	(2 600,29037)	(2 600,29037)
19	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	297 168,60792	-	-	-	-	-	297 168,60792
20	Общие и административные расходы	-	(65 886,07623)	-	-	(601 553,01388)	-	(22 402,83948)	(689 841,92959)
21	Процентные расходы	-	-	-	-	(122,96775)	-	(3 154,78419)	(3 277,75194)
22	Прочие доходы	-	6 733,33397	-	-	-	-	2 307,63871	9 040,97268
23	Прочие расходы	-	(79 606,37727)	-	-	(3 880,79963)	-	-	(83 487,17690)
25	Прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций	-	2 287 757,41355	-	-	-	-	-	2 287 757,41355

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2019 г.

Таблица 68.2.2

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
8	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	(217 407,08102)	-	-	2 456,34632	-	2 026,52438	(212 924,21032)
9	заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	-	13 406,37951	-	-	2 456,34632	-	70 649,09684	86 511,82267
10	состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	-	(230 395,26450)	-	-	-	-	-	(230 395,26450)
11	расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	(68 980,04418)	(68 980,04418)
12	прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	14,28243	-	-	-	-	357,47172	371,75415
13	прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	(432,47846)	-	-	-	-	-	(432,47846)
14	Процентные доходы	-	24 695,91527	-	-	-	-	232 206,35559	256 902,27086
19	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	678 171,70897	-	-	-	-	-	678 171,70897
20	Общие и административные расходы	-	(38 843,56400)	-	-	(349 780,31216)	-	(36 631,28844)	(425 255,16460)
21	Процентные расходы	-	-	-	-	(183,41346)	-	-	(183,41346)
22	Прочие доходы	-	25 159,24095	-	-	450,00000	33,22034	2 296,20385	27 938,66514
23	Прочие расходы	-	(122 901,13335)	-	-	(3 450,53285)	-	(23,02877)	(126 374,69497)
25	Прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций	-	419 188,82763	-	-	-	-	(6 745,61703)	412 443,21060

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 68.3

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	575 293,65142	344 613,12888

Примечание 69. События после окончания отчетного периода

8 февраля 2021 года принято решение о добровольном отказе от осуществления страховой деятельности АО СК «Ренессанс здоровье». Компания передаст страховой портфель: по страхованию жизни – в ООО «СК «Ренессанс Жизнь», а по страхованию иному, чем страхование жизни – Обществу.

Генеральный директор
(должность руководителя)

25 февраля 2021 г.

(подпись)



Ю.О.Гадлиба
(инициалы, фамилия)

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 140 листа(ов)