Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Росгосстрах Жизнь»

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации

Аудиторское заключение независимого аудитора

31 декабря 2020 года

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Бухгалтерский баланс страховой организации 1
Дополнительный бухгалтерский баланс страховой организации с учетом ретроспективного пересчета 3
Отчет о финансовых результатах страховой организации 5
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации 8
Отчет о потоках денежных средств страховой организации 10

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности

1. Основная деятельность страховщика 12
2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность 14
3. Основы составления отчетности 15
4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики 18
5. Денежные средства и их эквиваленты 56
6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках – нерезидентах 57
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка 57
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи 58
9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения 59
10. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования 59
11. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность 60
12. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по видам договоров 61
13. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни 64
14. Нематериальные активы 68
15. Основные средства 68
16. Отложенные аквизиционные расходы 69
17. Прочие активы 70
18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка 71
19. Займы и прочие привлеченные средства 71
20. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования 72
21. Резервы – оценочные обязательства 73
22. Прочие обязательства 73
23. Управление капиталом 73
24. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто – перестрахование 74
25. Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни – нетто – перестрахование 75
26. Изменение резервов и обязательств по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни – нетто – перестрахование 75
27. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто – перестрахование 76
28. Прочие доходы и расходы по страхованию жизни 77
29. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто – перестрахование 77
30. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто – перестрахование 77
31. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто – перестрахование 78
32. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни 79
33. Процентные доходы 79
34. 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 79
35. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи 80
36. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) 80
37. Общие и административные расходы 81
38. Процентные расходы 81
39. Прочие доходы и расходы 81
40. Аренда 82
41. Налог на прибыль 83
42. Управление рисками 86
43. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования 111
44. Справедливая стоимость финансовых инструментов 111
45. Операции со связанными сторонами 128
46. События после отчетной даты 130

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику и Наблюдательному совету Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Росгосстрах Жизнь»:

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наше мнение

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Росгосстрах Жизнь» (далее – «Общество») по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств Общества за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, которая включает:

- бухгалтерский баланс страховой организации по состоянию на 31 декабря 2020 года;
- отчет о финансовых результатах страховой организации за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях собственного капитала страховой организации за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о потоках денежных средств страховой организации за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации, включая принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации. Нами выполнены прочие этические

обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с МСФО и правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации, 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 Общества 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 Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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 ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;

- 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, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества 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 Общество 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 лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет по результатам процедур в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

Руководство Общества несет ответственность за выполнение Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в редакции Федерального закона от 30 декабря 2020 года № 514-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – «Закон Российской Федерации») и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Общества в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации.

В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2020 год мы провели процедуры в отношении:

- выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора;
- эффективности организации системы внутреннего контроля Общества, требования к которой установлены Законом Российской Федерации.

Указанные процедуры ограничились такими выбранными на основе нашего суждения процедурами как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов Общества, сравнение утвержденных Обществом положений, правил и методик с требованиями, установленными Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

1) в части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора:

   а) по состоянию на 31 декабря 2020 года Общество имеет надлежащим образом оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом Российской Федерации минимального размера уставного капитала страховщика;

   б) по состоянию на 31 декабря 2020 года состав и структура активов, принимаемых Обществом для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;

   в) по состоянию на 31 декабря 2020 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено;

   г) расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2020 года согласуется с порядком расчета, установленным требованиями нормативных актов органа страхового надзора, и произведен в соответствии с положением Общества о порядке формирования страховых резервов.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2020 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации и МСФО.

2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:

   а) по состоянию на 31 декабря 2020 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе;

   б) по состоянию на 31 декабря 2020 года Обществом создан Департамент внутреннего аудита, подчиненный и подотчетный Наблюдательному совету Общества, и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;

   в) по состоянию на 31 декабря 2020 года на должность руководителя Департамента внутреннего аудита Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;

   г) по состоянию на 31 декабря 2020 года утвержденное Обществом положение о Департаменте внутреннего аудита соответствует требованиям Закона Российской Федерации;

д) руководитель и работники Департамента внутреннего аудита ранее не занимали должности в других структурных подразделениях Общества;

е) отчеты Департамента внутреннего аудита Общества о результатах проведенных проверок в течение 2020 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества;

ж) в течение 2020 года Единственный участник, Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Общества рассматривали отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля Общества были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия предусмотренных Законом Российской Федерации и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля требованиям Закона Российской Федерации.

АО ПрК Аудит

26 февраля 2021 года

Москва, Российская Федерация

Я. С. Молянова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-001503),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Росгосстрах Жизнь».

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 8 августа 2003 года, и присвоен государственный регистрационный номер 1037739821514.

Идентификационный номер налогоплательщика: 7743504307.

109028, Российская Федерация, город Москва, Серебряническая набережная, дом 29, этаж 4, К.№47-71.

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 28 февраля 1992 года за № 008.890.

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 августа 2002 года, и присвоен государственный регистрационный номер 1027700148431.

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество».

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 12006020338.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286580000	70163749	3879

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 Декабря 2020 г.

Полное фирменное наименование / Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Росгосстрах Жизнь»

сокращенное фирменное наименование ООО СК «Росгосстрах Жизнь»

Почтовый адрес 109028 г. Москва, ул. Серебряническая наб. д. 29, 4 этаж, к. № 47 – 71

Код формы по ОКУД 0420125

Годовая (~~квартальная~~)

Наименование показателя	Код строки	Приме – чание	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4	5
Раздел I. АКТИВЫ			x	x
Денежные средства и их эквиваленты	1	5	713 983	826 028
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках – нерезидентах	2	6	4 771 237	1 532 969
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	3	7	3 974 350	545 680
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	4	8	14 001 476	4 796 751
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	5	9	13 271 278	9 949 193
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6	10	798 394	380 787
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	11	48 246	78 424
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	9	12	59 099	12 320
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	11	13	223 271	178 444
Нематериальные активы	17	14	278 078	117 685
Основные средства	18	15	386 866	118 405
Отложенные аквизиционные расходы	19	16	910 092	1 785 317
Требования по текущему налогу на прибыль	20	41	3 168	3 342
Отложенные налоговые активы	21	41	684 549	322 371
Прочие активы	22	17	66 273	34 049
Итого активов	23		40 190 360	20 681 765
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	54		x	x
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	24	18	44 955	260
Займы и прочие привлеченные средства	25	19	357 512	95 231

Наименование показателя	Код строки	Приме – чание	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4	5
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	28	20	1 198 208	757 749
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	30	12	33 158 594	15 206 722
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	33	13	1 560 636	2 575 208
Отложенные аквизиционные доходы	35	16	2 972	4 012
Обязательство по текущему налогу на прибыль	36	41	11 247	8 745
Отложенные налоговые обязательства	37	41	421 555	124 449
Резервы – оценочные обязательства	38	21	85 518	8 400
Прочие обязательства	39	22	348 893	175 293
Итого обязательств	40		37 190 090	18 956 069
Раздел III. КАПИТАЛ	55		x	x
Уставный капитал	41	23	480 000	480 000
Добавочный капитал	42	23	1 438 318	938 318
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	45		247 981	128 375
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	50		833 971	179 003
Итого капитала	51		3 000 271	1 725 696
Итого капитала и обязательств	52		40 190 360	20 681 765

Должностное лицо, подписавшее отчетность — Генеральный директор (должность)

26.02.2021

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286580000	70163749	3879

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ С УЧЕТОМ РЕТРОСПЕКТИВНОГО ПЕРЕСЧЕТА

на 31 Декабря 2019 г.

Полное фирменное наименование / Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Росгосстрах Жизнь»

сокращенное фирменное наименование ООО СК «Росгосстрах Жизнь»

Почтовый адрес 109028 г. Москва, ул. Серебряническая наб. д. 29, 4 этаж, к. № 47 – 71

Код формы по ОКУД 0420125

Годовая (~~квартальная~~)

Наименование показателя	Код строки	Приме – чание	31.12.2019	01.01.2019
1	2	3	4	5
Раздел I. АКТИВЫ			x	x
Денежные средства и их эквиваленты	1	5	826 028	137 165
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках – нерезидентах	2	6	1 532 969	642 742
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	3	7	545 680	56 410
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	4	8	4 796 751	5 163 899
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	5	9	9 949 193	946 461
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6	10	380 787	245 099
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	11	78 424	10 053
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	9	12	12 320	2 254
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	11	13	178 444	149 991
Нематериальные активы	17	14	117 685	90 577
Основные средства	18	15	118 405	19 816
Отложенные аквизиционные расходы	19	16	1 785 317	3 199 427
Требования по текущему налогу на прибыль	20	41	3 342	26 452
Отложенные налоговые активы	21	41	322 371	204 665
Прочие активы	22	17	34 049	29 630
Итого активов	23		20 681 765	10 924 640
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	54		x	x

ООО Страховая компания «Росгосстрах Жизнь»
Дополнительный бухгалтерский баланс страховой организации с учетом ретроспективного пересчета

Наименование показателя	Код строки	Приме – чание	31.12.2019	01.01.2019
1	2	3	4	5
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	24	18	260	–
Займы и прочие привлеченные средства	25	19	95 231	–
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	28	20	757 749	856 678
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	30	12	15 206 722	4 543 935
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	33	13	2 575 208	4 355 545
Отложенные аквизиционные доходы	35	16	4 012	4 296
Обязательство по текущему налогу на прибыль	36	41	8 745	4 969
Отложенные налоговые обязательства	37	41	124 449	132 566
Резервы – оценочные обязательства	38	21	8 400	–
Прочие обязательства	39	22	175 293	101 507
Итого обязательств	40		18 956 069	9 999 496
Раздел III. КАПИТАЛ	55		x	x
Уставный капитал	41	23	480 000	240 000
Добавочный капитал	42	23	938 318	918 318
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	45		128 375	25 539
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	50		179 003	(258 713)
Итого капитала	51		1 725 696	925 144
Итого капитала и обязательств	52		20 681 765	10 924 640

Должностное лицо, подписавшее отчетность — Генеральный директор (должность)

26.02.2021

Код терри – тории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286580000	70163749	3879

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2020 г.

Полное фирменное наименование / Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Росгосстрах Жизнь»

сокращенное фирменное наименование ООО СК «Росгосстрах Жизнь»

Почтовый адрес 109028 г. Москва, ул. Серебряническая наб. д. 29, 4 этаж, к. № 47 – 71

Код формы по ОКУД 0420126

Годовая (~~квартальная~~)

Наименование показателя	Код строки	Примечание	За 2020г.	За 2019г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность			x	x
Подраздел 1. Страхование жизни			x	x
Заработанные страховые премии – нетто – перестрахование, в том числе:	1	24	19 378 748	13 377 644
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1.1	24	19 466 712	13 407 762
страховые премии, переданные в перестрахование	1.2	24	(87 964)	(30 118)
Выплаты – нетто – перестрахование, в том числе:	2	25	(450 797)	(303 381)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2.1	25	(421 517)	(268 995)
доля перестраховщиков в выплатах	2.2	25	25 044	146
дополнительные выплаты (страховые бонусы)	2.3	25	(49 156)	(30 821)
расходы по урегулированию убытков	2.4	25	(5 168)	(3 711)
Изменение резервов и обязательств – нетто – перестрахование, в том числе:	3	26	(17 905 093)	(10 652 722)
изменение резервов и обязательств	3.1	26	(17 951 872)	(10 662 787)
изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах	3.2	26	46 779	10 065
Расходы по ведению страховых операций – нетто – перестрахование, в том числе:	4	27	(1 587 677)	(1 470 034)
аквизиционные расходы	4.1	27	(1 587 677)	(1 470 034)
Прочие доходы по страхованию жизни	5	28	3 266	7
Прочие расходы по страхованию жизни	6	28	–	(3 723)
Результат от операций по страхованию жизни	7		(561 553)	947 791
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни			x	x
Заработанные страховые премии – нетто – перестрахование, в том числе:	8	29	1 356 908	1 872 783
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8.1	29	526 369	344 216

Наименование показателя	Код строки	Примечание	За 2020г.	За 2019г.
1	2	3	4	5
страховые премии, переданные в перестрахование	8.2	29	(213 139)	(215 928)
изменение резерва незаработанной премии	8.3		1 026 464	1 740 042
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	8.4		17 214	4 454
Состоявшиеся убытки – нетто – перестрахование, в том числе:	9	30	(148 040)	(89 696)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9.1	30	(397 240)	(337 165)
расходы по урегулированию убытков	9.2	30	(17 604)	(11 845)
доля перестраховщиков в выплатах	9.3		251 083	195 019
изменение резервов убытков	9.4	30	(11 892)	40 295
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	9.5	30	27 613	23 999
Расходы по ведению страховых операций – нетто – перестрахование, в том числе:	10	31	(886 807)	(1 442 761)
аквизиционные расходы	10.1	31	(28 174)	(44 228)
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	10.2		15 552	15 294
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	10.3	31	(874 185)	(1 413 826)
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	12	32	–	7 842
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	13	32	(5 427)	(85)
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	14		316 634	348 084
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности	15		(244 919)	1 295 877
Раздел II. Инвестиционная деятельность			x	x
Процентные доходы	16	33	1 356 770	561 237
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	17	34	(239 949)	(9 422)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	18	35	23 643	143 238
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	20		1 252 488	(469 260)
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	21	36	(1 153)	(629)

ООО Страховая компания «Росгосстрах Жизнь»
Отчет о финансовых результатах страховой организации

Наименование показателя	Код строки	Примечание	За 2020г.	За 2019г.
1	2	3	4	5
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности	22		2 391 799	225 164
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы	59		x	x
Общие и административные расходы	23	37	(1 454 230)	(1 150 063)
Процентные расходы	24	38	(10 327)	(9 445)
Прочие доходы	27	39	34 446	25 127
Прочие расходы	28	39	(16 548)	(8 660)
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	29		(1 446 659)	(1 143 040)
Прибыль (убыток) до налогообложения	30		700 210	377 999
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	31	41	(45 253)	51 508
доход (расход) по текущему налогу на прибыль	31.1	41	(140 227)	(99 313)
доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	31.2	41	94 974	150 821
Прибыль (убыток) после налогообложения	33	41	654 968	429 508
Раздел IV. Прочий совокупный доход	60		x	x
Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	43		119 606	102 836
чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:	44	35	119 606	102 836
изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	45		174 278	259 353
налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	46	41	(34 856)	(51 871)
переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:	47		(19 816)	(104 646)
выбытие	49		(24 770)	(130 808)
налог на прибыль, связанный с переклассификацией	50		4 954	26 162
Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период	53		119 606	102 836
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период	54		774 573	532 344

Должностное лицо, подписавшее отчетность — Генеральный директор (должность)

26.02.2021

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286580000	70163749	3879

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2020 г.

Полное фирменное наименование / Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Росгосстрах Жизнь»

и сокращенное фирменное наименование ООО СК «Росгосстрах Жизнь»

Почтовый адрес 109028 г. Москва, ул. Серебряническая наб. д. 29, 4 этаж, к. № 47 – 71

Код формы по ОКУД 0420127

Годовая (~~квартальная~~)

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Остаток на начало предыдущего отчетного периода	1	240 000	918 318	25 539	(453 084)	730 773
Изменения вследствие изменения учетной политики	3	–	–	–	194 371	194 371
Остаток на начало предыдущего отчетного периода, пересмотренный	4	240 000	918 318	25 539	(258 713)	925 144
Прибыль (убыток) после налогообложения	5	–	–	–	255 336	255 336
Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:	6	–	–	102 836	–	102 836
прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	8	–	–	102 836	–	102 836

ООО Страховая компания «Росгосстрах Жизнь»
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	9	240 000	–	–	–	240 000
Прочее движение резервов	13	–	20 000	–	8 208	28 208
Остаток на конец предыдущего отчетного периода	14	480 000	938 318	128 375	4 831	1 551 524
Остаток на начало отчетного периода	15	480 000	938 318	128 375	4 831	1 551 524
Изменения вследствие изменения учетной политики	17	–	–	–	174 172	174 172
Остаток на начало отчетного периода, пересмотренный	18	480 000	938 318	128 376	179 003	1 725 696
Прибыль (убыток) после налогообложения	19	–	–	–	654 968	654 968
Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:	20	–	–	119 606	–	119 606
прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	22	–	–	119 606	–	119 606
Прочее движение резервов	27	–	500 000	–	–	500 000
Остаток на конец отчетного периода	28	480 000	1 438 318	247 981	833 971	3 000 270

Руководитель — Генеральный директор
(должность)

26.02.2021

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286580000	70163749	3879

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2020 г.

Полное фирменное наименование / Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Росгосстрах Жизнь»

и сокращенное фирменное наименование ООО СК «Росгосстрах Жизнь»

Почтовый адрес 109028 г. Москва, ул. Серебряническая наб. д. 29, 4 этаж , к. № 47 – 71

Код формы по ОКУД 0420128

Годовая (~~квартальная~~)

Наименование показателя	Код строки	Примечание	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности	35		x	
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, полученные	1		19 698 361	13 433 369
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные	3		503 874	399 154
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	4		(66 744)	(113 973)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные	5		(418 279)	(234 980)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	7		(396 901)	(332 781)
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная	10		26 000	57 937
Оплата аквизиционных расходов	11		(1 567 535)	(1 739 284)
Оплата расходов по урегулированию убытков	12		(674)	
Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование	15		81	6 593
Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации	18		(1 439)	(2 499)
Проценты полученные	21		1 616 442	653 597
Проценты уплаченные	22		(10 327)	(9 445)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	22.2		61 242	173 492
Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой	22.3		(3 632 312)	(677 004)

Наименование показателя	Код строки	Примечание	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4	5
стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка				
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	23		(1 021 465)	(769 629)
Оплата прочих административных и операционных расходов	24		(229 655)	(298 681)
Налог на прибыль, уплаченный	25		(137 851)	(71 720)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	26		(87 462)	(68 771)
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	27		14 335 356	10 405 377
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности	37		x	
Поступления от продажи основных средств	28		780	2 180
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	31		(13 377)	(16 393)
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	32		(239 957)	(61 648)
Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	39		954 362	3 205 411
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	40		(9 342 005)	(2 923 301)
Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках – нерезидентах	41		(3 230 000)	(878 000)
Прочие поступления от инвестиционной деятельности	43		2 263 286	699 358
Прочие платежи по инвестиционной деятельности	44		(5 261 433)	(9 666 256)
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	45		(14 868 344)	(9 638 649)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности	38		x	
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	53.1		(86 489)	(64 607)
Прочие поступления от финансовой деятельности	54		500 000	
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	56		413 511	(64 607)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	57		(119 477)	702 120
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	58		7 432	(13 256)
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	59		826 028	137 165
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	60		713 983	826 028

Должностное лицо, подписавшее отчетность — Генеральный директор (должность)

26.02.2021

1. Основная деятельность страховщика

Наименование показателя	Код строки	Содержание
Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	1	По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Росгосстрах Жизнь» (далее – «Общество») осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий, выданных Банком России: С 11 апреля 2019 года – СЖ№ 3879 77 от 11 апреля 2019 года без ограничения срока действия, СЛ № 3879 от 11 апреля 2019 года без ограничения срока действия. До 11 апреля 2019 – СЖ№ 3879 77 от 8 декабря 2015 года без ограничения срока действия, СЛ № 3879 от 8 декабря 2015 года без ограничения срока действия.
Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	2	Общество имеет лицензии на осуществление следующих видов страхования: **Добровольное страхование жизни:** – страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события; – пенсионное страхование; – страхование жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием в инвестиционном доходе страховщика. **Добровольное личное страхование:** – страхование от несчастных случаев и болезней; – медицинское страхование.
Информация о возобновлении действия лицензии	3	В течение 2020 года и 2019 года не было возобновления действия лицензий.
Организационно – правовая форма страховщика	4	По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Общество имеет организационно – правовую форму «Общество с ограниченной ответственностью».
Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	5	В 2020 и в 2019 году специализированным депозитарием Общества является общество с ограниченной ответственностью «РБ Специализированный Депозитарий» ИНН 7707177816 ОГРН 1027739461551, лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077 – 13933 – 000100 от 08 июня 2015 года, лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов № 22 – 000 – 0 – 00117 от 11 июня 2015 года.

1. Основная деятельность страховщика (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	6	
Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик	7	
Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	8	По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года Общество не имеет филиалов, открытых на территории иностранных государств
Наличие представительств страховщика	9	По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года Общество не имеет представительств.
Юридический адрес страховщика	10	109028 г. Москва Серебряническая набережная д. 29 этаж 4 к. № 47 – 71
Фактический адрес страховщика	11	109028 г. Москва Серебряническая набережная д. 29 этаж 4 к. № 47 – 71
Численность персонала страховщика	12	По состоянию на 31 декабря 2020 года фактическая численность сотрудников Обществе составила 416 сотрудников (на 31 декабря 2019 года: 507 сотрудников).
Валюта отчетности	13	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения	1	Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по – прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. 12 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила эпидемию COVID – 19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID – 19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Вышеуказанные меры постепенно смягчались в течение 2020 года и 2021 года Эти меры, в частности, значительно ограничили экономическую деятельность в России и уже оказали и могут еще оказывать негативное влияние на бизнес, участников рынка, клиентов Группы, а также на российскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества и оказания поддержки своим страхователям и сотрудникам: - продолжение деятельности (до 90% сотрудников переводились на удаленный режим работы, выработаны гибкие процедуры для всех ключевых процессов для сохранения непрерывности деятельности в условиях удаленной работы); «расширена возможность по оказанию услуг на основании заявлений страхователей на изменение финансовых условий договоров страхования, проводимых без посещения офиса; - введен в действие приказ № 56/1 от 25.03.2020 об увеличении срока оплаты страховой премии страхователями в соответствии с Письмом Банка России от 20.03.2020 № ИН – 06 – 59/22 о предоставлении отсрочки (уменьшения) платежей в связи с коронавирусной инфекцией. - Несмотря на письмо Банка России № 15 – 53/2037 от 20.03.2020 о комплексе мер по поддержке страхового рынка, которое предоставляло возможность отражать в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, определенной на 1 марта 2020 года, долевые и долговые ценные бумаги, приобретенные до 1 марта 2020 года, а также давало возможность отражать в бухгалтерском учете по справедливой стоимости на дату приобретения долговые ценные бумаги, приобретенные в период с 1 марта по 30 сентября 2020 года, Обществом принято решение не применять данное письмо и последующие нормативные акты Банка России для бухгалтерского учета финансовых вложений в предлагаемом варианте. Руководство Общества считает, что Общество обладает достаточным запасом собственных средств (капиталом) и ликвидных финансовых активов, которые обеспечивают экономическую и финансовую стабильность Общества. Существенное влияние на рынок страхования жизни оказывали тенденции по снижению уровня процентных ставок, что оказывает влияние на общую маржинальность бизнеса. Компания проводит активную работу по оптимизации уровня прямых и косвенных аквизиционных расходов, повышению эффективности деятельности в целом для сохранения необходимого уровня рентабельности. Несмотря на возможные будущие последствия сложившейся экономической ситуации и вышеуказанных мер, которые сложно было прогнозировать, но текущие ожидания и оценки руководства не отличаются от фактических результатов.

3. Основы составления отчетности

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	1	Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации, за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (далее – «бухгалтерская (финансовая) отчетность»), и Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).
База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	2	Бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отраженных по справедливой стоимости. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, если не указано иное. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены ниже.
Причины реклассификации сравнительных сумм / изменения в учетной политике Общества	3	Обществом было осуществлено добровольное изменение учетной политики. Начиная с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год Общество рассчитывает величину страховых обязательств по договорам страхования жизни в соответствии с принципами наилучшей оценки.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	4	Оценка обязательств в соответствии с принципами наилучшей оценки осуществляется на основе средневзвешенных будущих расходов страховщика за вычетом средневзвешенных будущих доходов, вытекающих из заключенных договоров страхования жизни, с учетом вероятности их наступления. Наилучшая оценка доли перестраховщиков в страховых обязательствах представляет собой средневзвешенные будущие доли перестраховщиков в расходах за вычетом средневзвешенных будущих долей перестраховщиков в доходах, вытекающих из заключенных договоров перестрахования, с учетом вероятности их наступления. При определении размера страховых обязательств в соответствии с принципами наилучшей оценки Общество исходит из следующего: • будущие расходы Общества, вытекающие из всех заключенных договоров по страхованию жизни, должны включать выплаты при наступлении страховых случаев, расходы на поддержание бизнеса, расходы на урегулирование убытков, расходы по дополнительным выплатам по договорам страхования жизни, предусматривающим участие страхователя в инвестиционном доходе страховщика (страховым бонусам), расходы, связанные с досрочным расторжением договоров, и другие расходы; • будущие доходы страховщика, вытекающие из всех заключенных договоров страхования жизни, должны включать страховые премии (для расчета математического резерва), полученный инвестиционный доход и другие доходы. По мнению руководства, новый порядок расчета страховых обязательств по договорам страхования жизни обеспечивает более достоверное и прозрачное отражение экономического содержания страховых обязательств по договорам страхования жизни по сравнению с ранее применявшимся методами расчета страховых обязательств за счет того, что в расчетах учитывается текущая макроэкономическая ситуация, а также особенности изменения деятельности и процессов Общества. Кроме того, данный подход представляет собой результат гармонизации подхода к расчетам страховых резервов с перспективными требованиями МСФО и законодательства в отношении оценки платежеспособности и финансовой устойчивости страховщика.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Ниже представлено влияние пересмотра сравнительных данных на показатели бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Наименование показателя	Номер показателя бухгалтерского баланса	Первоначально представленная сумма	Корректировка	Сумма после корректировки
Актив				
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	9	19 120	(6 800)	12 298
Итого активов	23	20 688 565	(6 800)	20 681 765
Обязательства				
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированными как страховые	30	15 674 201	(467 479)	15 206 722
Отложенное налоговое обязательство	37	32 313	92 136	124 449
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	50	(189 540)	368 543	179 003
Итого капитала и обязательств	52	20 688 565	(6 800)	20 681 765

Ниже представлено влияние пересмотра сравнительных данных на показатели бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Наименование показателя	Номер показателя бухгалтерского баланса	Первоначально представленная сумма	Корректировка	Сумма после корректировки
Актив				
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	9	4 093	(1 839)	2 254
Итого активов	23	10 926 479	(1 839)	10 924 640
Обязательства				
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированными как страховые	30	4 788 737	(244 802)	4 543 935
Отложенное налоговое обязательство	37	83 974	48 592	132 566
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	50	(453 084)	194 371	(258 713)
Итого капитала	52	10 926 479	(1 839)	10 924 640

Ниже представлено влияние пересмотра сравнительных данных на показатели отчета о финансовом результате страховой организации за 2019 год:

Наименование показателя	Номер показателя бухгалтерского баланса	Первоначально представленная сумма	Корректировка	Сумма после корректировки
Изменение резервов и обязательств – нетто – перестрахование, в том числе:	3	(10 870 438)	217 716	(10 662 722)
Изменение резервов и обязательств	3.1	(10 885 464)	222 677	(10 662 787)
Изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах	3.2	15 026	(4 961)	10 065
Результат от операций по страхованию жизни	7	730 075	217 716	947 791
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности	15	1 078 159	217 716	1 295 875
Прибыль (убыток) до налогообложения	30	160 282	217 716	377 998
Доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	31.2	194 365	(43 544)	150 821
Прибыль (убыток) после налогообложения	33	255 335	174 172	429 508

Эффект влияния изменения учетной политики на движение денежных средств отсутствует.

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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Раздел I. Влияние оценок и допущений		
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	1	Руководство использовало ряд оценок и суждений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. В частности, существенные неопределенные оценки и критические мотивированные суждения при применении принципов учетной политики связаны с оценкой страховых обязательств. **Существенный страховой риск**. К договорам страхования относятся договоры, согласно которым Общество принимает на себя существенный страховой риск от страхователя, соглашаясь предоставить компенсацию страхователю в том случае, если определенное будущее событие, в наступлении которого нет уверенности (страховой случай), будет иметь неблагоприятные последствия для страхователя. При вынесении суждения относительно того, является ли договор страховым или нет, договор анализируется по следующим основным критериям: – наличие будущего события, в наступлении которого нет уверенности; – соответствие риска определению страхового; – наличие неблагоприятных для страхователя последствий в результате наступления страхового случая; – значительность страхового риска, передаваемого по договору. Договор классифицируется в целях учета как договор страхования при одновременном соблюдении всех указанных критериев. Договор также классифицируется в качестве страхового договора, если одновременно выполняются следующие условия: – существует прямая связь доходности по договору с ценой на определенные активы, в которые инвестируется страховая премия (полностью или частично) по договору; – существует риск снижения первоначальной стоимости активов, в которые инвестируется поступившая страховая премия по договору; – существуют гарантии со стороны страховщика на случай смерти застрахованного лица компенсировать убыток от снижения первоначальной стоимости таких активов, и такой убыток может превысить 5% от уплаченной страховой премии. По нетиповым договорам страхования, требующим отдельного андеррайтинга, значительность страхового риска оценивается индивидуально по каждому договору. Для типовых договоров, выпускаемых в рамках условий страховых программ, разработанных Обществом, имеющих одинаковый набор застрахованных рисков, а также одинаковые условия оплаты страховой премии вводятся упрощенные критерии отнесения их к страховым или инвестиционным договорам. Обязательства по договорам страхования.

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
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 (продолжение)	1	**Признание отложенного налогового актива.** Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы выгоды по налогу на прибыль, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес – плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес – план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам. Ключевыми допущениями, использованные в бизнес – плане являются прогнозируемые объемы продаж страховых продуктов и формирование сбалансированного страхового портфеля с положительным техническим результатом по всем линиям бизнеса Общества, финансовая и операционная эффективность по основным бизнес – сегментам, инвестиционная доходность, а также прогнозная информация о развитии страхового рынка в Российской Федерации. В рамках налогового планирования экстраполированный период возмещения отложенного налогового актива по оценке руководства составит в среднем 5 лет. **Налог на прибыль.** Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в определенной степени является предметом субъективного суждения, в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Общества при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Общество признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае, если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница может оказать влияние на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена. Руководство полагает, что его интерпретация действующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Общества будет подтверждена.
Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	2	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. **Страховые обязательства.** На величину резервов по страхованию жизни наиболее существенное влияние оказывают следующие предположения: уровень смертности и заболеваемости, вероятности наступления иных рисков, предусмотренных договорами страхования жизни, ставки дисконтирования, расходы по договорам страхования жизни, уровень расторжений. При определении обязательств и выборе допущений применяется профессиональное суждение. Используемые актуарные предположения основаны на прошлом опыте, текущих внутренних данных, внешних биржевых индексах и контрольных показателях, которые отражают наблюдаемые на данный момент рыночные цены и прочую публикуемую информацию. Информация о чувствительности обязательств по страхованию жизни к выбранным предположениям приведена в Примечании 42. На величину обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни, существенное влияние оказывает выбор метода расчета резервов убытков, а также выбор предположений касательно коэффициентов развития и ожидаемого уровня убыточности. Информация о чувствительности обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни, к выбранным предположениям приведена в Примечании 42.

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	3	Основные актуарные предположения касаются уровня смертности и вероятностей наступления иных рисков, предусмотренных договорами страхования жизни, ставки дисконтирования, расходов по договорам страхования жизни. Наилучшая оценка должна учитывать риски и неопределенности, обуславливающие вариативность ожидаемого результата, путем рассмотрения различных гипотез развития событий в будущем. Формирование гипотез развития неопределенности и расчетная оценка ожидаемых финансовых последствий проводится исходя из суждения руководства, на основании прошлого опыта в отношении аналогичных операций и, в некоторых случаях, заключениями независимых экспертов. В том числе учитываются любые дополнительные свидетельства, появившиеся в результате событий после отчетной даты. Информация о чувствительности обязательств по страхованию жизни к выбранным предположениям приведена в Примечании 42.
Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	4	При оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, были использованы предположения о том, что выбранная сегментация страхового портфеля обеспечивает внутреннюю однородность развития убытков в каждом из сегментов, при этом сегменты репрезентативны и выбранные методы оценивания обладали хорошей прогнозной силой. Развитие оплаченных убытков относительно стабильно и будущее развитие может быть спрогнозировано на основе прошлого опыта, с учетом, однако, наличия отклонений как системного (сезонность), так и случайного характера, которые могут быть корректно учтены в прогнозе на основе простых регрессионных моделей. Развитие заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков относительно стабильно. Информация о чувствительности обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни, к выбранным предположениям приведена Примечании 42.
Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	5	Общество классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (a) займы и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (c) финансовые активы, удерживаемые до погашения; (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. **Первоначальное признание.** При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью ценной бумаги для целей её переоценки на отчётную дату признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении обычной сделки между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Справедливая стоимость долговой ценной бумаги рассчитывается с учетом накопленного процентного (купонного) дохода (далее – «НКД»). Порядок действий при определении справедливой стоимости ценной бумаги следующий: – выбирается основной рынок для ценной бумаги; – выбирается приемлемая методика оценки ценной бумаги (или цена выбранного рынка); – определяется справедливая стоимость с использованием выбранной методики (цены).

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов (продолжение)	5	Основным рынком является рынок с наибольшим для соответствующей ценной бумаги объемом торгов и уровнем активности. При определении основного рынка Общество рассматривает только те рынки, на которых Общество могло бы заключать сделки либо от своего имени, либо через брокера. В том случае, если ценная бумага не допущена к торгам ни на одной бирже, основным рынком в отношении данной ценной бумаги признается внебиржевой рынок, даже в отсутствие информации об объеме торгов на нем. Основным рынком ценных бумаг для определения справедливой стоимости является Московская биржа. При оценке справедливой стоимости, определенной с использованием цены активного рынка, присваивается Уровень 1 в иерархии оценок справедливой стоимости. Если для долговой ценной бумаги установленный для нее основной рынок не является активным (либо является активным, но на отчётную дату отсутствовала котировка по причине отсутствия сделок), то справедливая стоимость такой бумаги определяется как приведенная к дате оценки стоимость денежных поступлений по долговой ценной бумаге на протяжении ожидаемого срока до ее погашения, рассчитанная с использованием рыночной ставки дисконтирования. Рыночная ставка определяется как доходность к погашению аналогичной долговой ценной бумаги, для которой основной рынок совпадает с основным рынком оцениваемой долговой ценной бумаги и является активным в соответствии с описанными выше критерием. Также допускается определение справедливой стоимости долговой ценной бумаги (при отсутствии котировок на активном рынке) на основе среднего из двух (или более) котировок (оценок) брокеров. Оценке справедливой стоимости, определенной с использованием цены активного рынка для аналогов, присваивается Уровень 2 в иерархии оценок справедливой стоимости. В случае, когда долговая ценная бумага имеет будущую структуру выплат, которые не фиксированы и являются производным от каких – либо параметров (гибридные долговые инструменты, содержащие встроенный производный инструмент) при отсутствии «аналогичной долговой ценной бумаги» и при отсутствии активного рынка её справедливая стоимость определяется одним из следующих методов: – на основе котировки BID, публикуемой эмитентом данной бумаги; – на основе котировки биржи, на которой данная бумага имеет листинг; – на основе внутренней модели, которую инвестиционное подразделение Общества может использовать для её оценки. Оценке справедливой стоимости, определенной таким образом также присваивается Уровень 2 в иерархии оценок справедливой стоимости. Если для долевой ценной бумаги установленный для нее основной рынок не является активным, то справедливая стоимость такой бумаги определяется на основании: – модели оценки, разработанной инвестиционным подразделением Общества и описанной в соответствующем регламенте, если такая модель разработана; – ценовых котировок, предоставленных третьими лицами (брокерами и т. п.). При этом полученная таким образом оценка справедливой стоимости долевой ценной бумаги считается надежной, если диапазон, в котором находятся обоснованные оценки справедливой стоимости, полученные разными способами, не выходит за границы 10% отклонения от средней величины полученных оценок. Оценке справедливой стоимости, определенной таким образом, присваивается Уровень 3 в иерархии оценок справедливой стоимости. При отсутствии возможности получения оценки, описанной выше, либо если полученная оценка не является надежной, справедливая стоимость долевой ценной бумаги не определяется.

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов (продолжение)	5	После первоначального признания и до прекращения признания в зависимости от целей их приобретения ценные бумаги оцениваются: – по амортизированной стоимости, или – по справедливой стоимости, либо – по стоимости приобретения. **Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.** Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий (далее – «событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Общества отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Общество принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения: – просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем; – контрагент испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о контрагенте, находящейся в распоряжении Общества; – контрагенту грозит банкротство или финансовая реорганизация; – существует негативное изменение платежного статуса контрагента, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на контрагента, или – стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения рыночных условий. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих денежных потоков для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов. Будущие денежные потоки в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе предусмотренных договором денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе опыта руководства в отношении объемов просроченной задолженности, которая возникнет в результате прошлых событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Опыт прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде. Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким – либо иным образом в связи с финансовыми трудностями контрагента или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов (продолжение)	5	После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом, значительно изменились Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения всегда признаются путем создания счета оценочного резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие кредитные убытки, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного счета оценочного резерва через прибыль или убыток за год. Активы, реализация которых невозможна, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет убытков от обесценения в прибыли или убытке за год. **Прекращение признания финансовых активов.** Общество прекращает признавать финансовые активы, когда (a) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (b) Общество передало права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.
Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	6	Функциональной валютой Общества является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Операции в иностранной валюте учитываются в функциональной валюте по курсу, установленному на дату совершения операции. Прибыли и убытки от курсовых разниц, возникающие при урегулировании расчетов по таким операциям и от пересчета монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте, в функциональную валюту по курсу на отчетную дату, признаются в составе прибыли или убытка. Изменения в справедливой стоимости монетарных инвестиций, номинированных в иностранной валюте и классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, разделяются на разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиции и прочие изменения в стоимости инвестиции. Курсовые разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиции, признаются в составе прибыли или убытка, прочие изменения в стоимости инвестиции признаются в составе капитала. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам отражаются как часть прибыли или убытка от изменения справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам таким, как долевые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от изменения справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам, таким как долевые инструменты, классифицируемые как инвестиции, предназначенные для продажи, включаются в резерв переоценки в составе капитала.

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Непрерывность деятельности	7	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основании допущения о непрерывности деятельности. Руководство Общества несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Общества, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы. Руководство учитывает всю имеющуюся информацию о будущем, которая охватывает не менее двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.
Раздел II. Изменения в учетной политике		
Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	8	Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Общества с 1 января 2020 года, но не оказали существенного воздействия на Общество: ***Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).*** Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности. ***Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 года и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 года или после этой даты).***Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов). ***Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 года и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).*** Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО.

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода) (продолжение)	8	Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации. ***Реформа базовой процентной ставки – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).*** Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предусматривают временное освобождение от применения специальных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, которые непосредственно затрагивает реформа IBOR. ***Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID – 19 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты).*** Поправка предоставляет арендаторам льготу в форме факультативного освобождения от оценки того, является ли уступка по аренде, связанная с COVID – 19, модификацией аренды. Арендаторы могут выбрать вариант учета уступок по аренде таким образом, как если бы такие уступки не являлись модификацией аренды. Это практическое решение применяется только к уступкам по аренде, предоставленным непосредственно в связи с пандемией COVID – 19, и только в случае выполнения всех следующих условий: изменение в арендных платежах приводит к пересмотру возмещения за аренду таким образом, что оно не будет превышать сумму возмещения за аренду непосредственно до изменения; любое уменьшение арендных платежей влияет только на платежи к уплате не позднее 30 июня 2021 г.; и отсутствие существенных изменений в других условиях аренды.
Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	9	Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, и которые Общество еще не приняло досрочно. ***МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).*** МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумме нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. Общество ожидает, что применение данного стандарта окажет существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую отчетность Общества.

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено (продолжение)	9	В настоящее время Общество проводит оценку влияния нового стандарта на свою бухгалтерскую (финансовую) отчетность. ***Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).*** Поправки включают ряд разъяснений, направленных на облегчение внедрения МСФО (IFRS) 17 и упрощение отдельных требований стандарта и перехода. Эти поправки относятся к восьми областям МСФО (IFRS) 17 и не предусматривают изменения основополагающих принципов стандарта. В МСФО (IFRS) 17 были внесены следующие поправки: – *Дата вступления в силу:* Дата вступления в силу МСФО (IFRS) 17 (с поправками) отложена на два года. Стандарт должен применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2023 года или после этой даты. Установленный в МСФО (IFRS) 4 срок действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 также перенесен на годовые отчетные периоды, начинающиеся 1 января 2023 года или после этой даты. – *Ожидаемое возмещение страховых аквизиционных денежных потоков:* Организации должны относить часть своих аквизиционных затрат на соответствующие договоры, по которым ожидается продление, и признавать такие затраты в качестве активов до момента признания организацией продления договора. Организации должны оценивать вероятность возмещения актива на каждую отчетную дату и представлять информацию о конкретном активе в примечаниях к финансовой отчетности. – *Маржа за предусмотренные договором услуги, которая относится на инвестиционные услуги*: следует выделить единицы покрытия с учетом объема выгод и ожидаемого периода как страхового покрытия, так и инвестиционных услуг по договорам с переменными платежами и по прочим договорам с услугами по получению инвестиционного дохода в соответствии с общей моделью. Затраты, связанные с инвестиционной деятельностью, следует включать в качестве денежных потоков в границы договора страхования в тех случаях, когда организация осуществляет такую деятельность для повышения выгод от страхового покрытия для страхователя. – *Приобретенные договоры перестрахования – возмещение убытков:* Когда организация признает убыток при первоначальном признании по обременительной группе базовых договоров страхования или по добавлению обременительных базовых договоров страхования к группе, организации следует скорректировать маржу за предусмотренные договором услуги по соответствующей группе приобретенных договоров перестрахования и признать прибыль по таким договорам перестрахования. Сумма убытка, возмещенного по договору перестрахования, определяется путем умножения убытка, признанного по базовым договорам страхования, и процента требований по базовым договорам страхования, который организация ожидает возместить по приобретенному договору перестрахования. Данное требование будет применяться только в том случае, когда приобретенный договор перестрахования признается до признания убытка по базовым договорам страхования или одновременно с таким признанием. – *Прочие поправки:* Прочие поправки включают исключения из сферы применения для некоторых договоров о кредитных картах (или аналогичных договоров) и для некоторых кредитных договоров; представление активов и обязательств по договорам страхования в отчете о финансовом положении в портфелях, а не в группах;

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено (продолжение)	9	применимость варианта снижения риска при снижении финансовых рисков с помощью приобретенных договоров перестрахования и непроизводных финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток; выбор учетной политики для изменения оценочных значений, отраженных в предыдущей промежуточной финансовой отчетности, при применении МСФО (IFRS) 17; включение платежей и поступлений по налогу на прибыль, относимых на конкретного страхователя, по условиям договора страхования в денежные потоки по выполнению договоров; выборочное освобождение от требований в течение переходного периода и прочие мелкие поправки. В настоящее время Общество оценивает, какое влияние поправки окажут на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность. ***Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).*** Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или взноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. В настоящее время Общество оценивает, какое влияние поправки окажут на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность. ***Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).*** Данные поправки ограниченной сферы применения уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства являются долгосрочными, если по состоянию на конец отчетного периода организация имеет существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Руководство стандарта более не содержит требования о том, что такое право должно быть безусловным. Ожидания руководства организации в отношении того, будет ли оно впоследствии использовать свое право отложить погашение, не влияют на классификацию обязательств. Право отложить погашение существует только в случае, если организация соблюдает все применимые ограничительные условия на конец периода. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если условие нарушено на отчетную дату или до нее, даже в случае, если по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять такое условие. Кредит классифицируется как долгосрочный, если ограничительное условие кредитного соглашения нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки уточняют требования к классификации долга, который организация может погасить посредством его конвертации в собственный капитал. «Погашение» определяется как прекращение обязательства посредством расчетов в форме денежных средств, других ресурсов, содержащих экономические выгоды, или собственных долевых инструментов организации.

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено (продолжение)	9	Предусмотрено исключение для конвертируемых инструментов, которые могут быть конвертированы в собственный капитал, но только для тех инструментов, где опцион на конвертацию классифицируется как долевой инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента. В настоящее время Общество оценивает, какое влияние поправки окажут на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность. ***Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).*** Поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные были выпущены в январе 2020 года с первоначальной датой вступления в силу с 1 января 2022 года. Тем не менее в связи с пандемией COVID – 19 дата вступления в силу была перенесена на один год, чтобы предоставить компаниям больше времени для внедрения изменений, связанных с классификацией, в результате внесения поправок в рекомендации. В настоящее время Общество оценивает, какое влияние поправки окажут на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность. «***Доход, полученный до начала целевого использования», «Обременительные договоры – Затраты на исполнение договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018 – 2020 гг. – поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).*** Поправка в МСФО (IFRS) 16 запрещает организациям вычитать из стоимости объекта основных средств какие – либо доходы, полученные от продажи объектов, произведенных в тот момент, когда организация готовит данный актив к предполагаемому использованию. Доходы от продажи таких объектов, вместе с затратами на их производство, теперь признаются в составе прибыли или убытка. Организация будет применять МСФО (IAS) 2 для оценки стоимости таких объектов. Стоимость не будет включать амортизацию такого испытываемого актива, поскольку он еще не готов к предполагаемому использованию. В поправке к МСФО (IFRS) 16 также разъясняется, что организация «проверяет надлежащее функционирование актива», когда она оценивает техническую и физическую эффективность данного актива. Финансовая эффективность этого актива не имеет значения для такой оценки. Таким образом, актив может эксплуатироваться в соответствии с намерениями руководства и подлежать амортизации до того, как он достигнет уровня операционной эффективности, ожидаемой руководством. В поправке к МСФО (IAS) 37 дается разъяснение понятия «затраты на исполнение договора». В поправке объясняется, что прямые затраты на исполнение договора включают в себя дополнительные затраты на исполнение такого договора; и распределение прочих затрат, непосредственно относимых к исполнению договоров. В данной поправке также разъясняется, что до создания отдельного резерва под обременительный договор организация признает убыток от обесценения, понесенный по активам, использованным при исполнении договора, а не по активам, выделенным для его исполнения. МСФО (IFRS) 3 был дополнен с включением в него ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года, позволяющей определить, что представляет собой актив или обязательство при объединении бизнеса. До принятия данной поправки МСФО (IFRS) 3 включал указание на Концептуальные основы финансовой отчетности 2001 года.

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено (продолжение)	9	Кроме того, в МСФО (IFRS) 3 добавлено новое исключение в отношении обязательств и условных обязательств. Это исключение предусматривает, что в отношении некоторых видов обязательств и условных обязательств организация, применяющая МСФО (IFRS) 3, должна ссылаться на МСФО (IAS) 37 или на Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21, а не на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года. Без этого нового исключения организации пришлось бы признавать некоторые обязательства при объединении бизнеса, которые она не признавала бы в соответствии с МСФО (IAS) 37. Таким образом, сразу же после приобретения организация должна была бы прекратить признание таких обязательств и признать доход, не отражающий экономическую выгоду. Также было разъяснено, что покупатель не обязан признавать условные активы, определяемые согласно МСФО (IAS) 37, на дату приобретения. В поправке к МСФО (IFRS) 9 рассматривается вопрос о том, какие платежи следует включать в «10% – е тестирование» для прекращения признания финансовых обязательств. Затраты или платежи могут осуществляться в пользу третьих сторон или кредитора. В соответствии с данной поправкой затраты или платежи в пользу третьих сторон не будут включаться в «10% – е тестирование». Внесены поправки в иллюстративный пример 13, прилагаемый к МСФО (IFRS) 16: исключен пример платежей арендодателя, относящихся к улучшениям арендованного имущества. Данная поправка сделана для того, чтобы избежать какого – либо потенциального непонимания в отношении метода учета стимулирующих платежей по аренде. МСФО (IFRS) 1 разрешает применять освобождение, если дочерняя организация применяет МСФО с более поздней даты, чем материнская организация. Дочерняя организация может оценить свои активы и обязательства по балансовой стоимости, в которой они были бы включены в консолидированную финансовую отчетность материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО, если бы не было сделано никаких поправок для целей консолидации и отражения результатов объединения бизнеса, в рамках которого материнская организация приобрела указанную дочернюю организацию. В МСФО (IFRS) 1 внесена поправка, которая позволяет организациям, применившим исключение, предусмотренное МСФО (IFRS) 1, также оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных материнской организацией, на основании даты перехода материнской организации на МСФО. Эта поправка к МСФО (IFRS) 1 распространяет указанное выше освобождение на накопленные курсовые разницы, чтобы сократить затраты организаций, впервые применяющих МСФО. Эта поправка также будет применяться к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, воспользовавшимся тем же освобождением, предусмотренным МСФО (IFRS) 1. Отменено требование, согласно которому организации должны были исключать денежные потоки для целей налогообложения при оценке справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 41. Эта поправка должна обеспечить соответствие требованию, содержащемуся в стандарте, о дисконтировании денежных потоков после налогообложения. В настоящее время Общество оценивает, какое влияние поправки окажут на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность. ***Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).*** Поправки Этапа 2 направлены на решение вопросов, вытекающих из результатов внедрения реформ, в том числе касающихся замены одной базовой процентной ставки на альтернативную. Поправки касаются следующих областей:

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено (продолжение)	9	– *Порядок учета изменений в основе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы базовой процентной ставки (далее – «реформа IBOR»):* В отношении инструментов, к которым применяется оценка по амортизированной стоимости, согласно поправкам, в качестве упрощения практического характера организации должны учитывать изменение в основе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы IBOR путем изменения эффективной процентной ставки с помощью руководства, содержащегося в пункте B5.4.5 МСФО (IFRS) 9. Следовательно, прибыль или убыток не подлежат незамедлительному признанию. Указанное упрощение практического характера применяется только к такому изменению и в той мере, в которой это необходимо непосредственно вследствие реформы IBOR, а новая основа экономически эквивалентна предыдущей основе. Страховщики, применяющие временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9, также должны применять такое же упрощение практического характера. В МСФО (IFRS) 16 также была внесена поправка, согласно которой арендаторы обязаны использовать аналогичное упрощение практического характера для учета модификаций договоров аренды, которые меняют основу для определения будущих арендных платежей в результате реформы IBOR. – *Дата окончания для освобождения по поправкам Этапа 1 для не определенных в договоре компонентов риска в отношениях хеджирования:* В соответствии с поправками Этапа 2 организациям необходимо в перспективе прекратить применять освобождения Этапа 1 в отношении не определенных в договоре компонентов риска на более раннюю из двух дат: на дату внесения изменений в не определенный в договоре компонент риска или на дату прекращения отношений хеджирования. В поправках Этапа 1 не определена дата окончания в отношении компонентов риска. – *Дополнительные временные исключения из применения конкретных требований к учету хеджирования:* Поправки Этапа 2 предусматривают дополнительное временное освобождение от применения установленных МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 особых требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа IBOR оказывает прямое воздействие. – *Дополнительное раскрытие информации по МСФО (IFRS) 7, относящееся к реформе IBOR:* В поправках устанавливаются требования к раскрытию следующей информации: (i) как организация управляет процессом перехода на альтернативные базовые ставки; ее прогресс и риски, вытекающие из этого перехода; (ii) количественная информация о производных и непроизводных финансовых инструментах, которым предстоит переход, в разбивке по существенным базовым процентным ставкам; и (iii) описание любых изменений в стратегии управлении рисками в результате реформы IBOR. В настоящее время Общество оценивает, какое влияние поправки окажут на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.

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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
		Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения). Эти поправки относятся к вопросам, возникшим в результате применения нового стандарта о финансовых инструментах МСФО (IFRS) 9, до внедрения стандарта, разрабатываемого Советом по МСФО (IASB) для замены МСФО (IFRS) 4. Такие вопросы включают временную нестабильность отражаемых в отчетности результатов. Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2022 года. Организации, которые откладывают начало применения МСФО (IFRS) 9, будут продолжать использовать существующий Стандарт по учету финансовых инструментов – МСФО (IAS) 39. Поправки к МСФО (IFRS) 4 дополняют предусмотренные Стандартом опции, которые могут быть использованы в условиях временной нестабильности. Компания приняла решение отложить применение МСФО (IFRS) 9 в силу того, что она соответствовала всем необходимым условиям, так как (i) ее страховые обязательства превышали 90% от общей суммы обязательств на 31 декабря 2015 года и (ii) последующих существенных изменений в деятельности организации не было. Компания предполагает начать применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2023 года.

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о финансовых активах по состоянию на 31 декабря 2020, чтобы обеспечить сопоставимость показателей с организациями, которые применяют МСФО (IFRS) 9 с 01.01.2018:

	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов		**Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов**		**Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)**				**Справедливая стоимость активов с рейтингом A – D или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)**
	Справедливая стоимость	**Прибыль /(убыток) от изменения справедливой стоимости за год**	**Справедливая стоимость**	**Прибыль /(убыток) от изменения справедливой стоимости за год**	**Рейтинг A**	**Рейтинг B**	**Без рейтинга**	**Итого для рейтингов A – D и активов без рейтинга**	
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи									
Государственные облигации	–	–	2 417 940	–	2 417 940	–	–	2 417 940	2 055 000
Облигации субъектов РФ	–	–	1 099 908	–	1 099 908	–	–	1 099 908	1 099 908
Корпоративные облигации			10 483 628		10 483 628			10 483 628	10 483 628
Итого финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	**14 001 476**	–	**14 001 476**	**–**	–	**14 001 476**	**13 638 536**
Финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток									
Государственные облигации	-	-	1 134 831	(750)	1 134 831	–	–	1 134 831	1 134 831
Облигации субъектов РФ	-	-	276 229	248	276 229	–	–	276 229	276 229
Корпоративные облигации	-	-	270 751	(679)	270 751			270 751	270 751
Структурные облигации	2 290 604	(175 688)	-	-	-	-	-	-	-
Паи инвестиционный фондов	1 935	1 935	-	-	-	-	-	-	-
Итого финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**2 292 539**	**(175 352)**	**1 681 811**	**(1 181)**	**1 681 811**	**–**	**–**	**1 681 811**	**1 681 811**
Финансовые активы, оцениваемые по амортизи – рованной стоимости									
Финансовые активы, удерживаемые до погашения									

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов		**Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов**		**Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)**				**Справедливая стоимость активов с рейтингом A – D или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)**
	Справедливая стоимость	**Прибыль /(убыток) от изменения справедливой стоимости за год**	**Справедливая стоимость**	**Прибыль /(убыток) от изменения справедливой стоимости за год**	**Рейтинг A**	**Рейтинг B**	**Без рейтинга**	**Итого для рейтингов A – D и активов без рейтинга**	
Государственные облигации	–	–	13 271 278	–	13 271 278	–	–	13 271 278	13 271 278
Займы и дебиторская задолженность									
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках – нерезидентах									
Депозиты в кредитных организациях и банках – нерезидентах	–	–	4 771 237	–	3 766 076	1 005 161	–	4 771 237	4 771 237
Займы и прочая дебиторская задолженность									
Займы	27 889	–		–	–	–	-	27 889	27 889
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	–	20 357	–	–	–	20 357	20 357	20 357
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Денежные средства на расчетных счетах	–	–	713 983	–	713 983	–	–	713 983	713 983
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	***27 889***	–	***18 776 855***	–	***17 751 337***	***1 005 161***	***20 357***	***18 776 855***	***18 776 855***

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о финансовых активах по состоянию на 31.12.2019, чтобы обеспечить сопоставимость показателей с организациями, которые применяют МСФО (IFRS) 9 с 01.01.2018:

	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов		**Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов**		**Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)**				**Справедливая стоимость активов с рейтингом A – D или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)**
	Справедливая стоимость	**Прибыль /(убыток) от изменения справедливой стоимости за год**	**Справедливая стоимость**	**Прибыль /(убыток) от изменения справедливой стоимости за год**	**Рейтинг A**	**Рейтинг B**	**Без рейтинга**	**Итого для рейтингов A – D и активов без рейтинга**	
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи									
Государственные облигации	–	–	2 459 917	–	2 459 917	–	–	2 459 917	2 174 815
Корпоративные облигации	–	–	2 336 834	–	806 968	1 529 866	–	2 336 834	2 336 834
Итого финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	**4 796 751**	–	**3 266 885**	**1 529 866**	–	**4 796 751**	**4 511 649**
Финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток									
Структурированные облигации	544 081	(9 461)	–	–	–	–	–	–	–
Паи инвестиционных фондов	1 599	(301)	–	–	–	–	–	–	–
Итого финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**545 680**	**(9 762)**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
Финансовые активы, оцениваемые по амортизи – рованной стоимости									
Финансовые активы, удерживаемые до погашения									

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)				Справедливая стоимость активов с рейтингом A – D или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
	Справедливая стоимость	Прибыль /(убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль /(убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Рейтинг A	Рейтинг B	Без рейтинга	Итого для рейтингов A – D и активов без рейтинга	
Государственные облигации	–	–	9 949 193	–	9 949 193	–	–	9 949 193	9 949 193
Займы и дебиторская задолженность									
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках – нерезидентах									
Депозиты в кредитных организациях и банках – нерезидентах	–	–	1 532 969	–	521 059	1 011 910	–	1 532 969	1 532 969
Займы и прочая дебиторская задолженность									
Займы	26 229	–	–	–	–	–	–	–	–
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	–	–	52 195	–	–	–	52 195	52 195	52 195
Денежные средства и их эквиваленты									
Денежные средства на расчетных счетах	–	–	826 028	–	826 028	–	–	826 028	826 028
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	***12 360 385***	–	***11 296 280***	***1 011 910***	***52 195***	***12 360 385***	***12 360 385***

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	10	Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные и приравненные к ним средства включают денежные средства в кассе и на расчетных счетах в банках. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.
Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках – нерезидентах	11	Датой первоначального признания депозита является дата поступления денежной суммы депозита на счет по депозиту, открытый Обществу в кредитной организации (депозитный счет). В момент первоначального признания определяется необходимость расчета эффективной ставки процента (далее – «ЭСП») по депозиту, а также производится проверка процентной ставки по депозиту на соответствие рыночным условиям. Если в результате по депозиту установлена ЭСП, отличная от процентной ставки, установленной договором, такая ставка сохраняется и используется в течение срока депозита для расчета процентного дохода по депозиту. Депозит после первоначального признания учитывается по амортизированной стоимости плюс проценты, начисленные в соответствии с условиями договора депозита, но не выплаченные на текущую дату. Для депозита сроком не более года, процентная ставка по которому соответствовала рыночным условиям на момент первоначального признания, амортизированная стоимость совпадает с суммой, признанной при первоначальном признании депозита, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, произошедших после первоначального признания. Стоимость депозита изменяется в результате: – погашения депозита; – признания процентного дохода по депозиту; – выплаты процентов и частичного погашения депозита; – обесценения депозита. Убыток от обесценения признается при наступлении одного из следующих событий: – отзыв лицензии у банка; – объявления банка банкротом; – ликвидация банка. В момент наступления такого события на счете учета резервов под обесценение отражается резерв в сумме равной балансовой стоимости депозита и начисленных процентных доходов. Начисление или восстановление резерв под обесценение депозитов отражаются в составе отчета о финансовых результатах. Проверка на обесценение депозитов проводится в соответствии порядком обесценения активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	12	Финансовые активы, относящиеся к данной категории, первоначально признаются по справедливой стоимости. Затраты на приобретение относятся на расходы текущего периода. Изменение справедливой стоимости таких финансовых активов отражается в составе прибыли или убытка. Переоценка справедливой стоимости производится: – на конец каждого месяца; – в день отражения операции покупки или продажи ценных бумаг, относящихся к данному выпуску. В отношении ценных бумаг, отнесенных в данную категорию, проверка на обесценение не производится.
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	13	При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на приобретение. После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости как монетарных, так и немонетарных инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, признаются в составе капитала. При продаже или обесценении инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, накопленный результат изменения справедливой стоимости этих инвестиций включается в состав прибыли или убытка. Стоимость долговой ценной бумаги изменяется в результате: – признания процентного дохода по долговой ценной бумаге; – выплаты процентов и частичного погашения номинала долговой ценной бумаги; – валютной переоценки стоимости долговой ценной бумаги, если ее номинал выражен в валюте, отличной от валюты Российской Федерации; – переоценки справедливой стоимости долговой ценной бумаги, если такая ценная бумага оценивается по справедливой стоимости; – обесценения долговой ценной бумаги, если такая ценная бумага оценивается по амортизированной стоимости. Последующая оценка производится отдельно для каждой партии долговых ценных бумаг. Отражение изменения стоимости долговой ценной бумаги в результате признания процентного дохода и выплат процентов (частичного погашения номинала) производится в валюте номинала долговой ценной бумаги. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода ЭСП и отражается в составе прибыли или убытка за год. Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибыли или убытка. Проверка на обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, проводится в соответствии порядком обесценения активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	14	В состав долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, включаются долговые ценные бумаги, которые Общество намеревается удерживать до погашения. Общество не классифицирует ценные бумаги как удерживаемые до погашения, если оно не имеет практической возможности удерживать данные ценные бумаги до погашения в связи с принятыми на себя обязательствами перед контрагентами или в силу иных причин. Общество включает в данную категорию долговые ценные бумаги, приобретаемые для получения фиксированного процентного дохода с целью покрытия обязательств Общества по обеспечению гарантированной доходности по долгосрочным договорам страхования. При этом Общество контролирует соответствие сроков погашения данных бумаг срокам исполнения соответствующих обязательств. Если в течение текущего отчетного года или в течение двух предшествующих отчетных лет Общество осуществило продажу или реклассификацию долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до наступления срока их погашения и в объеме, превышающем 10% от общей стоимости портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения, за исключением продаж или реклассификаций, которые: – происходят менее чем за три месяца до наступления срока погашения; – происходят после того, как Общество получило 95% от номинальной суммы ценной бумаги в результате регулярных или досрочных платежей эмитента; или – вызваны отдельным событием, которое находится вне контроля Общества, носит разовый характер, и наступление которого Общество не могло обоснованно предвидеть (например, изменение нормативных требований), Общество не вправе классифицировать какие – либо финансовые активы, которые были в портфеле на дату, когда вышеозначенные условия были выполнены, как удерживаемые до погашения: таким образом, оставшиеся в портфеле долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, должны быть реклассифицированы. Если в результате изменения намерения или возможности Общества классификация каких – либо ценных бумаг как удерживаемых до погашения более не уместна, такие ценные бумаги должны быть реклассифицированы в категорию ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. При этом, если произошли продажа или реклассификация ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в объеме, превышающем 10% от общей стоимости портфеля таких ценных бумаг, которые не соответствуют ни одному из условий, указанных в предыдущем абзаце, весь оставшийся портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, подлежит переводу в категорию ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения (продолжение)	14	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость долговой ценной бумаги – это сумма, в которой долговая ценная бумага оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных (купонных) доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы (либо уменьшенная на начисленные процентные расходы), а также уменьшенная на величину обесценения (при наличии соответствующих критериев). Амортизированная стоимость рассчитывается за минусом накопленного процентного (купонного) дохода (далее – «НКД»). Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием метода ЭСП, независимо от срока, оставшегося до погашения ценной бумаги. Эффективная ставка процента – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные поступления по долговой ценной бумаге на протяжении ожидаемого срока до ее погашения точно до стоимости ценной бумаги на дату определения такой ставки (как правило, на дату покупки долговой ценной бумаги). Будущие денежные поступления по долговой ценной бумаге включают следующие платежи эмитента данной ценной бумаги: – по выплате процентного (то есть, купонного) дохода в сроки, указанные в решении о выпуске или договоре, в соответствии с которым данная ценная бумага была выпущена; – по выплате полного или частичного погашения номинала долговой ценной бумаги в сроки, указанные в решении о выпуске или договоре, в соответствии с которым данная ценная бумага была выпущена. Под сроком до погашения долговой ценной бумаги понимается период до ближайшей даты, когда Общество получит право предъявить ценную бумагу эмитенту для погашения в полном объеме. Под такой датой (далее – дата погашения) понимается день (или несколько дней), ближайший к дате первоначального признания, указанный в решении о выпуске или договоре, в соответствии с которым данная ценная бумага была выпущена, известный на момент первоначального признания долговой ценной бумаги. В частности, таким днем может быть ближайший из дней, установленных решением о выпуске облигации: – дата оферты эмитента по досрочному погашению облигации; – день окончания последнего купонного периода, по которому на момент первоначального признания определена купонная ставка по облигации (при этом для облигации с плавающим купоном будущие купонные ставки, неизвестные на момент первоначального признания бумаги, могут быть рассчитаны с помощью форвардных ставок, либо приниматься равными ближайшему купону); – дата погашения. В том случае, если Общество принимает решение не погашать долговую ценную бумагу в дату погашения (если такая возможность предусмотрена), то ЭСП по такой ценной бумаге подлежит пересчету. При этом пересчитанная ЭСП должна дисконтировать денежные поступления по долговой ценной бумаге до ее нового срока погашения к балансовой стоимости долговой ценной бумаги (без учета переоценки) на дату пересчета. – Проверка на обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, проводится в соответствии порядком обесценения активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	15	Активы, учитываемые в категории «Прочие размещенные средства и дебиторская задолженность», являются непроизводными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке. При первоначальном признании данные активы оцениваются по справедливой стоимости плюс издержки на приобретение. После первоначальной оценки размещенные средства и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода ЭСП за вычетом резерва под обесценение. Доходы и расходы признаются в составе прибыли или убытка, когда размещенные средства и дебиторская задолженность списываются с баланса или обесцениваются, а также по мере начисления амортизации дисконта или премии. Данная категория включает в себя выданные займы и дебиторскую задолженность по расчетам с различными контрагентами. Проверка на обесценение прочих размещенных средств и дебиторской задолженности проводится в соответствии порядком обесценения активов, учитываемых по амортизированной стоимости.
Порядок признания и последующего учета прочих активов	16	Предоплаты признаются в день оплаты в сумме фактически перечисленных денежных средств. Предоплаты поставщикам услуг списываются на расходы в прибылях и убытках в момент, когда услуги оказаны. Предоплаты включают также предоплаты поставщикам материалов, товаров и основных средств. После первоначального признания предоплаты учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Проверка на обесценение прочих активов проводится в соответствии порядком обесценения активов, учитываемых по амортизированной стоимости.
Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, признаются в учете в дату заключения срочной сделки. После первоначального признания финансовые обязательства переоцениваются по рыночной стоимости на каждую отчетную дату либо на дату совершения операция с обязательством
Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	18	Учетная политика представлена далее в пунктах 40-41.
Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	19	Прочие финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости и в последующем учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода ЭСП.

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	20	Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (a) в ходе осуществления обычной финансово – хозяйственной деятельности; (b) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (c) в случае несостоятельности или банкротства.
Раздел IV. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности		
Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования	21	К договорам страхования относятся договоры, согласно которым Общество принимает на себя существенный страховой риск от страхователя, соглашаясь предоставить компенсацию страхователю в том случае, если определенное будущее событие, в наступлении которого нет уверенности (страховой случай), будет иметь неблагоприятные последствия для страхователя. Общество заключает следующие договоры страхования жизни: – договоры инвестиционного страхования жизни; – договоры накопительного страхования жизни, включая договоры пенсионного страхования и страховые договоры смешанного страхования жизни; – договоры срочного страхования жизни – это договоры страхования жизни на случай смерти, заключенные на определенный срок. Некоторые комбинированные договоры страхования жизни включают в себя дополнительное страхование от несчастного случая. Общество заключает следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни: – страхование от несчастного случая; – добровольное медицинское страхование.
Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	22	Расходы, понесенные на заключение новых договоров страхования, признаются как расход пропорционально премии, заработанной по таким договорам. Расходы на заключение договоров страхования иного, чем страхование жизни классифицируются в составе отложенных аквизиционных расходов (далее – «ОАР») и затем амортизируются по мере зарабатывания премии по соответствующим договорам. Капитализации подлежат только прямые аквизиционные расходы, напрямую связанные с заключенным договором страхования. Все прочие аквизиционные расходы признаются расходами в периоде возникновения. Комиссионные доходы по договорам, переданным в перестрахование, признаются как доход пропорционально премии по договорам, переданным в перестрахование, признаваемой в качестве расхода. Комиссионные доходы включаются в состав отложенных аквизиционных доходов (далее – «ОАД») в полной сумме, и затем амортизируются по мере признания расхода по перестраховочной премии по соответствующему договору перестрахования.

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств (продолжение)	22	Оценка ОАР и ОАД производится актуарным подразделением Общества. Признание ОАР, относящихся к конкретным договорам страхования, прекращается, когда соответствующий договор страхования исполнен или прекращен. Признание ОАД прекращается, когда соответствующий договор перестрахования, исполнен или прекращен. ОАР и ОАД отражаются в учете в разрезе линий бизнеса, к которым они относятся. Если оцененная в процессе проверки адекватности текущая величина обязательств по действующим на отчетную дату договорам, относящимся к какой – либо линии бизнеса, превышает разницу между балансовой величиной резерва незаработанной премии (далее – «РНП») по данной линии бизнеса и суммой ОАР по данной линии бизнеса, то это означает, что балансовая величина РНП по такой линии бизнеса недостаточна. В том случае, если сумма такого превышения (далее – «дефицит») меньше величины ОАР по данной линии бизнеса, то величина ОАР подлежит уменьшению на сумму дефицита. В том случае, если сумма дефицита больше величины ОАР по данной линии бизнеса, то ОАР по линии бизнеса не признается в качестве актива. Кроме того, подлежит признанию дополнительное обязательство в сумме дефицита, уменьшенного на исходную величину ОАР по данной линии бизнеса. Такое дополнительное обязательство отражается как резерв неистекшего риска (далее – «РНР»).
Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	23	Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Дебиторская задолженность учитывается в момент возникновения права требования по договору. Предоплаты признаются на дату осуществления платежа и относятся на счет убытка отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе после оказания услуг. Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию включает расчеты с агентами, брокерами, страхователями, перестрахователями и перестраховщиками. На отчетную дату Общество производит проверку дебиторской задолженности на обесценение. Общество использует одинаковые подходы к проверке дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования. Данные подходы аналогичны подходам, используемым при проверке на обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Проверка на обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования проводится в соответствии порядком обесценения активов, учитываемых по амортизированной стоимости.
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	24	Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Прекращение признания кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства.
Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	25	Формирование страховых резервов по договорам страхования жизни производится на базе принципов наилучшей оценки, как текущая стоимость будущих денежных потоков по выполнению обязательств Страховщика и Страхователя, и расходов на обслуживание договоров. Предположения для прогнозирования денежных потоков выбираются на основании макроэкономических данных, статистики Общества и страхового рынка, с учетом требований Международных стандартов финансовой отчетности. Величина математического резерва определяется как текущая актуарная стоимость прогнозного потока нетто – обязательств (страховых премий, страховых выплат, выплат выкупных сумм, без учета дополнительных выплат (страховых бонусов)).

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые (продолжение)	25	Величина резерва расходов на обслуживание страховых обязательств определяется как как текущая стоимость будущих денежных потоков по обслуживанию обязательств, сформированных на отчетную дату. Величина резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) на дату расчета определяется как текущая актуарная стоимость прогнозного потока дополнительных выплат (страховых бонусов). Резерв опций и гарантий формируется в размере справедливой стоимости (оценки справедливой стоимости) производных финансовых инструментов, хеджирующих обязательства Страховщика, возникающие вследствие встроенных в договор страхования ПФИ. Величина резерва по заявленным, но неурегулированным страховым случаям на дату расчета определяется как актуарная оценка совокупного объема денежных сумм, подлежащих выплате застрахованному (выгодоприобретателю) в связи: со страховыми случаями, о факте наступления которых было заявлено страховщику в установленном порядке; с дожитием до определенного возраста, срока или иного события, предусмотренного договором страхования жизни; с досрочным прекращением договоров страхования жизни, предусматривающих выплату выкупных сумм. Для расчета итоговой величины резерва выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям указанные суммы увеличиваются на сумму расходов на урегулирование убытков. Общество осуществляет оценку расходов на урегулирование убытков с учетом фактических данных о расходах на урегулирование убытков за периоды, предшествовавшие отчетной дате.
Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	26	В бухгалтерской (финансовой) отчетности страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни отражаются в соответствии с принципами наилучшей оценки. На каждую отчетную дату Общество проводит проверку адекватности их величины и, при необходимости формирует РНР. Обязательства по возможным будущим претензиям не отражаются в финансовой отчетности. Виды страховых резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни: – резерв незаработанной премии; – резерв заявленных, но неурегулированных убытков; – резерв произошедших, но незаявленных убытков; – резерв прямых расходов на урегулирование убытков; – резерв косвенных расходов на урегулирование убытков.

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием	27	В ходе своей деятельности Общество передает риски в перестрахование. Передача договора в перестрахование не снимает с Общества ответственности перед страхователями. Суммы к получению от перестраховщиков или к выплате перестраховщикам оцениваются в соответствии с условиями каждого перестраховочного контракта Порядок учета дебиторской задолженности, связанной с перестрахованием, изложен в разделе «Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования». Доля перестраховщиков в страховых резервах оценивается исходя из условий как перестрахованного прямого договора, так и договора перестрахования. Оценка на предмет обесценения осуществляется в отношении всех долей перестраховщиков в страховых резервах. При возникновении объективного обстоятельства, указывающего на их обесценение, соответствующий убыток от обесценения признается в составе прибыли или убытка.
Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	28	**Премии по договорам страхования жизни.** Порядок отражения премии по договорам страхования зависит от способа оплаты страховой премии – единовременно или в рассрочку. *Единовременная оплата страховой премии.* Страховая премия признается на дату начала ответственности по договору страхования при условии, что дата заключения договора раньше даты начала ответственности. Если дата заключения договора позже даты начала ответственности, страховая премия признается на дату заключения договора страхования. Документом, на основании которого производится соответствующая запись в учете, является договор страхования. *Периодическая оплата страховой премии* Доход в сумме первого платежа признается на дату начала ответственности по договору страхования, при условии, что дата заключения договора раньше даты начала ответственности. Если дата заключения договора позже даты начала ответственности, доход в сумме первого платежа признается на дату заключения договора страхования. Признание дохода от последующих страховых взносов производится по графику платежей, предусмотренному договором страхования, на дату очередного платежа. **Премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни.** Порядок отражения премии по договорам страхования зависит от классификации договора в качестве краткосрочного или долгосрочного. Если по договору предусмотрено страховое покрытие по нескольким рискам, и период покрытия по разным рискам не совпадает, то начисление премии производится отдельно по каждому риску. При этом порядок начисления, в том числе классификация покрытия на краткосрочное и долгосрочное, применяется в отношении страховой премии по каждому риску отдельно, а не в целом по договору. Раздельное начисление премии по рискам, в частности, производится, если договор предусматривает начало несения ответственности по одним рискам после прекращения несения ответственности по другим рискам. *Премия по краткосрочным договорам страхования (рискам)*. При первоначальном признании по краткосрочным договорам страхования премия признается на дату начала ответственности, за исключением случая, когда дата начала ответственности раньше даты заключения договора, и премия признается на дату заключения договора страхования.

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования (продолжение)	28	*Премия по долгосрочным договорам страхования (рискам).* Если по долгосрочному договору страхования иного, чем страхование жизни, (либо риску) страховая премия уплачивается единовременно, то порядок ее признания в качестве дохода соответствует порядку признания в качестве дохода премии по краткосрочному договору страхования. Если по долгосрочному договору страхования иного, чем страхование жизни, (либо риску) страховая премия уплачивается в рассрочку, то доход от страховых премий по таким договорам (рискам) отражается ежегодно, в первый день каждого страхового года, в размере страховых премий, относящихся к данному страховом году. При этом момент признания дохода от страховых премий за первый страховой год определяется в порядке, аналогичном порядку определения момента признания премии по краткосрочным договорам. При этом если график оплаты премий не совпадает с графиком начисления премии, и оплата премии страхователем производится до момента начисления соответствующей премии, то оплаченная премия отражается в качестве аванса по страховым премиям. По договорам комбинированного страхования, содержащим в себе риски, относящиеся к страхованию жизни, и риски, относящиеся к страхованию иному, чем страхование жизни, страховая премия признается отдельно по каждому из указанных рисков. Увеличение (уменьшение) страховой премии в связи с изменением условий договора признается на дату начала соответствующего периода несения ответственности, предусмотренного дополнительным соглашением к договору, к которому относится увеличение (уменьшение) страховой премии. Операция расторжения договора отражается на дату, когда Обществу стало известно о намерении страхователя расторгнуть договор страхования, а именно при получении заявления на расторжение договора. Если у Общества возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, расторжение отражается в момент, предусмотренный договором страхования или правилами страхования. На отчетную дату Общество производит и отражает в учете оценку премий по договорам, по которым на отчетную дату нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов. Оценка страховой премии к доначислению осуществляется на основании анализа исторической информации о поступлении после отчетной даты информации о премии, подписанной до отчетной даты. **Премии по договорам, переданным в перестрахование.** Порядок отражения премии по договорам, переданным в перестрахование, зависит от формы перестрахования – облигаторное или факультативное, от вида перестрахования – пропорциональное или непропорциональное и от классификации договора в качестве краткосрочного или долгосрочного. Премии по облигаторным непропорциональным и факультативным договорам, переданным в перестрахование, признаются на наиболее позднюю из дат – дату начала периода ответственности перестраховщика либо дату акцепта договора перестраховщиком. Премии по облигаторным пропорциональным договорам признаются на дату признания дохода по договорам страхования, попадающим под действие перестрахования. Премии по облигаторным пропорциональным договорам, в которых дата акцепта позже даты начала периода ответственности перестраховщика, признаются на дату акцепта.

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования (продолжение)	28	На отчетную дату Общество производит и отражает в учете оценку премии по облигаторным договорам, по которым на дату составления отчетности нет окончательной информации в связи с более поздним получением окончательных сведений о заключении договоров страхования, попадающих под действие перестрахования, а также изменении их условий и развитии убытков по таким договорам. Увеличение (уменьшение) страховой премии по договорам, переданным в перестрахование, связанное с изменением условий, попадающих под действие перестрахования договоров страхования, признается на дату признания соответствующего увеличения (уменьшения) страховой премии по данным договорам страхования. Увеличение (уменьшение) страховой премии по договорам, переданным в перестрахование, связанное с изменением условий договора перестрахования, признается на дату начала соответствующего периода несения ответственности, предусмотренного дополнительным соглашением к договору перестрахования. В случае, если период несения ответственности перестраховщика наступает ранее даты вступления в силу дополнительного соглашения к договору, доход признается на дату вступления в силу этого дополнительного соглашения. Уменьшение страховой премии по договорам, переданным в перестрахование, в связи с досрочным расторжением перестрахованного договора страхования отражается в момент, совпадающий с моментом отражения уменьшения премии по расторгаемому перестрахованному договору страхования.
Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах	29	Расходы по выплатам по договорам страхования жизни включают: – выплаты по договорам страхования; – выкупные суммы по договорам страхования жизни; – суммы дополнительных выплат (страховых бонусов). Помимо фактической суммы выплаты в состав расходов по страховым выплатам включаются: – суммы, удержанные из страхового возмещения или страховых сумм в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса; – суммы начисленных налогов со страховых выплат в установленных законодательством случаях. Расходы по выплатам по договорам страхования иного, чем страхование жизни включают выплаты по договорам страхования. Помимо фактической суммы выплаты в состав расходов по страховым выплатам включаются суммы, удержанные из страхового возмещения или страховых сумм в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса Порядок признания расхода в виде выплат по договорам страхования зависит от способа расчетов: (а) при выплате денежными средствами – датой признания является дата фактической выплаты денежных средств на основании страхового акта, платежного поручения; (б) при взаимозачете встречных требований со страхователем (выгодоприобретателем) – датой признания является дата выплаты оставшейся части страхового возмещения или дата заключения соглашения о взаимозачете на основании акта о взаимозачете, страхового акта, платежного поручения; (в) при выплате через страхового агента за счет средств полученных страховых премий – датой признания является дата произведения выплаты агентом страхователю (выгодоприобретателю) на основании страхового акта.

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах (продолжение)	29	Доходы от участия перестраховщиков в выплатах по договорам страхования жизни включают: – доля перестраховщика в выплатах по договорам страхования жизни; – доля перестраховщика в выкупных суммах по договорам страхования жизни. Доходы от участия перестраховщиков в выплатах по договорам страхования иного, чем страхование жизни включают долю перестраховщика в выплатах по договорам страхования иного, чем страхование жизни. Порядок отражения доходов в виде компенсации перестраховщиком произведенных Обществом выплат по договорам страхования, ответственность по которым была передана в перестрахование, зависит от формы перестрахования. При первоначальном признании доля перестраховщиков в произведенных выплатах по договорам страхования признается исходя из условий договора перестрахования: (а) по факультативным договорам датой признания является дата признания выплаты по договору страхования в сумме участия перестраховщика в страховой выплате, размер которой определяется в соответствии с условиями договора перестрахования на основании Счет – убытков; (б) по облигаторным пропорциональным договорам датой признания является дата признания выплаты по договору страхования в сумме участия перестраховщика в страховой выплате в размере, который определяется в соответствии с условиями договора перестрахования на основании Счет – убытков, бордеро убытков; (в) по облигаторным непропорциональным договорам датой признания является дата акцепта перестраховщиком бордеро убытков (если бордеро убытков не оформлено или его условия не приняты перестраховщиком) в сумме, указанной в бордеро убытков на основании бордеро убытков. Если по облигаторному непропорциональному договору бордеро убытков не оформлено или его условия не приняты перестраховщиком, то на отчетную дату оценка суммы доли перестраховщиков в выплатах определяется расчетным путем на основании условий такого договора перестрахования и отражается в учете. В случае если условия договора перестрахования не позволяют определить долю перестраховщика достоверно, оценка доли перестраховщика в произведенных в отчетном периоде страховых выплатах производится актуарным подразделением Общества на основании исторических данных.

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	30	Аквизиционные расходы представляют собой расходы, связанные с заключением и возобновлением договоров страхования. Аквизиционные расходы подразделяются на прямые и косвенные. Прямыми расходами являются переменные расходы, которые страховщик несет при заключении или возобновлении конкретных договоров страхования. Прямые аквизиционные расходы включают: – вознаграждения страховым агентам и брокерам; – освидетельствование физических лиц перед заключением договора личного страхования и предстраховая экспертиза; – расходы на бланки строгой отчетности. Данные расходы относятся к той же линии бизнеса, к которой относится соответствующий договор страхования. Косвенными расходами являются переменные расходы, которые направлены на заключение или возобновление договоров страхования. Данные расходы сложно отнести к конкретным договорам страхования, но они связаны с продвижением или стимулированием продаж конкретного продукта, и в отношении данных расходов может быть установлена их взаимосвязь с ростом страховой премии по таким продуктам. Признание ОАР, относящихся к конкретным договорам страхования, прекращается, когда соответствующий договор страхования исполнен или прекращен. ОАР отражаются в учете в разрезе линий бизнеса, к которым они относятся. Признание ОАР прекращается, когда соответствующий договор перестрахования, исполнен или прекращен. ОАД отражаются в учете в разрезе линий бизнеса, к которым они относятся.

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Раздел V. Критерии признания, база оценки основных средств		
База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	31	Общество признает основное средство в качестве актива при одновременном выполнении следующих условий: – объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем; – первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Первоначальная стоимость объектов основных средств определяется в сумме фактических затрат на приобретение и приведение в состояние, пригодное для использования в соответствии с намерениями руководства. После первоначального признания объект основных средств учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	32	Амортизация основных средств рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость каждого основного средства списывается в течение срока его полезного использования.
Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	33	Срок полезного использования определяется для каждого объекта основных средств индивидуально, в рамках установленных Обществом для каждой из групп основных средств: – транспортные средства 3 – 10 лет; – офисное и компьютерное оборудование 2 – 7 лет; – мебель 5 – 10 лет; – прочие основные средства 3 – 25 лет. Срок полезного использования части (компонента) основного средства, признаваемого отдельным инвентарным объектом, определяется исходя из среднего срока замены такой части (проведения регулярного ремонта).
Раздел VI. Критерии признания, база оценки нематериальных активов	34	
Определение и состав нематериальных активов	35	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий 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; – имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); – объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); – объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; – объект не имеет материально – вещественной формы.

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Определение и состав нематериальных активов (продолжение)	35	Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем должно быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации. К нематериальным активам, в частности, относятся: – компьютерное программное обеспечение; – лицензии; – авторские права. Расходы на приобретение лицензий (как исключительных, так и неисключительных, подтвержденных договором) на право использования программного обеспечения, не имеющих ограничений на срок использования, либо со сроком использования более одного года отражаются в составе нематериальных активов. Расходы на приобретение лицензий на право использования программного обеспечения со сроком использования до одного года отражаются в составе предоплат.
База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	36	Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества. После первоначального признания объект нематериальных активов учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	37	Амортизация нематериальных активов рассчитывается по методу равномерного линейного начисления, то есть стоимость каждого нематериального актива списывается в течение срока его полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется следующим образом: – приобретенные лицензии на использование программного обеспечения – срок полезного использования совпадает со сроком действия лицензии, но не должен превышать 5 лет (в том числе для бессрочных лицензий). Если лицензией предусмотрено бесплатное обновление программного продукта до текущих версий, срок полезного использования может превышать 5 лет; – программное обеспечение, созданное самостоятельно – 5 лет; – для прочих нематериальных активов срок полезного использования определяется исходя из сути актива, но не должен превышать 5 лет. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования пересматриваются ежегодно. При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Раздел VII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		
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.	38	Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Общества. Общество не имеет каких – либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами. Обязательства на выплату премий и оплату неиспользованных отпусков признаются, если Общество вследствие определенного события в прошлом имеет 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.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		
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.	39	Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Общества. Общества не имеет каких – либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами. Обязательства на выплату премий и оплату неиспользованных отпусков признаются, если Общество вследствие определенного события в прошлом имеет 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.

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств		
Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	40	Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Общества обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого – либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Общества потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	41	Общество арендует офисные помещения. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Обществом в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше. Обязательства, возникающие по договору аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей: – фиксированные выплаты (включая, по существу, фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению; – переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке; – суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости; – цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен; – уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам Общества. Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом: – суммы первоначальной оценки обязательства по аренде; – всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде; – всех первоначальных прямых затрат; – стоимости восстановительных работ.

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде (продолжение)	41	При определении срока аренды руководство Общество учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).
Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	42	Краткосрочная аренда – договор аренды, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев. Договор аренды, который содержит опцион на покупку, не является краткосрочной арендой. Также Общество относит к категории краткосрочных договоры, заключенные при соблюдении всех следующих условий: – заключенные на срок менее 12 месяцев с дальнейшей пролонгацией на неопределенный срок; – предусматривающие возможность расторжения договора каждой из сторон в любое время (отказ от автоматического продления), путем направления письменного уведомления о прекращении договора в соответствии с условиями договора; – не предусматривающие штрафных санкций в случае расторжения договора; не предусматривающие компенсацию неотделимых улучшений.
Порядок отражения дивидендов	43	Возможность Общества осуществлять выплаты участнику подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Выплаты участнику признаются в качестве обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли на отчетную дату, только если они были объявлены до отчетной даты. Обязательство по выплате признается на основании решения собрания общего собрания участников в сумме, определенной в данном решении.

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	44	В бухгалтерской (финансовой) отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или, по существу, приняты на конец отчетного периода. Расходы/доходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале. Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе общих и административных расходов. Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или, по существу, действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	45	Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участники несут ответственность по погашению обязательств Общества перед его кредиторами. Сумма, отражаемая по этой строке, представляет собой номинальную величину капитала, одобренную решением участников, которая регистрируется в соответствии с законодательством. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, а также на дату подписания данной бухгалтерской (финансовой) отчетности у Общества был Единственный участник. Уставный капитал представлен 100% долей Единственного участника, номинированной в российских рублях. Уставный капитал оплачен полностью. В соответствии с законодательством Российской Федерации выход Единственного участника общества из общества с ограниченной ответственностью не допускается. Руководство Общества считает, что доля в уставном капитале удовлетворяет условиям для отражения инструментов, подлежащих выкупу, в составе капитала и, таким образом, уставный капитал отражен в составе капитала. Общество имеет добавочный капитал, который представляет собой вклад в имущество единственного участника.
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	46	Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Прекращение признания кредиторской задолженности происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства.
Внесение изменений в бухгалтерскую (		

5. Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
Денежные средства и их эквиваленты			
Денежные средства на расчетных счетах	1	713 983	826 028
Итого	2	713 983	826 028

В состав статьи «Денежные средства и эквиваленты» не включаются депозиты, размещенные Обществом. У Общества отсутствуют остатки денежных средств и эквивалентов, использование которых ограничено. По состоянию на 31 декабря 2020 года Общество размещало денежные средства и их эквиваленты в 10 кредитных организациях (на 31 декабря 2019 года: в 7 кредитных организациях) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 3 000 тыс. рублей на одного контрагента. Совокупная сумма этих остатков составляла 713 983 тыс. рублей (на 31 декабря 2019 года: 826 028 тыс. рублей), или 100% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (на 31 декабря 2019 года: 100%).

Информация о кредитном качестве денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 42.

Информация денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют представлена в Примечании 42.

Информация об оценочной справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов раскрывается в Примечании 44
Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечания 45

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

Таблица 5.2

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	1	713 983	826 028
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	2	713 983	826 028

Информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, и не включенных в отчет о потоках денежных средств

Таблица 5.3

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:			
всего		482 026	140 204
приобретение активов		482 026	140 204
Неденежная финансовая деятельность, в том числе:			
всего		482 026	140 204
привлечение прочих заемных средств		482 026	140 204

В 2020 году в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» организация приняла к учету активы в форме права пользования на сумму 482 026 тыс. рублей и арендные обязательства на эту же сумму (2019 год: 140 204 тыс. рублей).

Ниже представлены изменения в обязательствах Общества, возникающих в результате финансовой деятельности. Статьи задолженности отражены в отчете о потоках денежных средств как финансовая деятельность

Таблица 5.4

Наименование показателя	Код строки	Обязательства по аренде
1	2	3
Обязательства по финансовой деятельности на 31 декабря 2019 года	3	95 231
Поступление обязательств по аренде	4	399 613
Движение денежных средств	5	(86 489)
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	6	(50 843)
Обязательства по финансовой деятельности на 31 декабря 2020	7	357 512

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

31 декабря 2020 года

Таблица 6.1

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках – нерезидентах	1	4 771 237	4 771 237	4 771 237
Итого	2	4 771 237	4 771 237	4 771 237

31 декабря 2019 года

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках – нерезидентах	1	1 532 969	1 532 969	1 532 969
Итого	2	1 532 969	1 532 969	1 532 969

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Общества были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 3 кредитных организациях и банках – нерезидентах (на 31 декабря 2019 года: в 3 кредитных организациях) с общей суммой средств, превышающей 100 000 тысяч рублей на каждого контрагента. Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 4 771 237 тыс. рублей (на 31 декабря 2019 года: 1 532 969 тыс. рублей), или 100% от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках – нерезидентах (на 31 декабря 2019 года: 100%). По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года у Общества отсутствовали просроченные и обесцененные депозиты в банках.

Информация о кредитном качестве, разрезе валют и сроках погашения представлена в Примечании 42. Информация об оценочной справедливой стоимости раскрывается в Примечании 44. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечания 45.

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

Таблица 6.2

Наименование показателя	Код строки	31 декабря 2020		31 декабря 2019	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
Депозиты	1	4,15 – 4,55	22 дн. – 135 дн.	5,75 – 6,30	13 дн. – 37 дн.

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

Таблица 7.1

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	1	1 934	1 599
Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	2	1 884 185	-
Производные финансовые инструменты	3	2 088 231	544 081
Итого	4	3 974 350	545 680

По состоянию на 31 декабря 2020 года производные финансовые инструменты представлены структурными нотами, выпущенными банками – нерезидентами в сумме 988 073 тыс. рублей (на 31 декабря 2019 года: 544 081 тыс. рублей), и прочими нерезидентами в сумме 1 100 158 тыс. рублей (на 31 декабря 2019 года: отсутствовали).

Средневзвешенные процентные ставки на 31 декабря 2020 года по основным валютам составил: рубль – 6,2%; доллар США – 3,2%; евро – 1,7% – 6,5% (31 декабря 2019 года - отсутствует).

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

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 7.2

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
Долевые ценные бумаги, в том числе:	1		
всего	2	1 934	1 599
нефинансовых организаций	3	1 934	1 599
Итого	4	1 934	1 599

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

Таблица 7.3

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
Долговые ценные бумаги, в том числе:	1		
всего	2	1 884 185	–
Правительства Российской Федерации	3	1 134 831	–
Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления		276 229	–
Нефинансовых организаций		473 125	–
Итого	4	1 884 185	–

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения и не представлены в качестве обеспечения третьим лицам.

Информация о кредитном качестве, разрезе валют и сроках погашения представлена в Примечании 42. Информация об оценочной справедливой стоимости раскрывается в Примечании 44. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечания 45. Информация об условной и балансовой сумме требований по производным финансовым инструментам представлена в Примечании 43.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

31 декабря 2020 года

Таблица 8.1

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
Долговые ценные бумаги, в том числе:				
Правительства Российской Федерации	2	2 022 431	2 022 431	2 022 431
субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	3	1 099 908	1 099 908	1 099 908
иностранных государств	4	395 509	395 509	395 509
кредитных организаций и банков – нерезидентов	5	153 456	153 456	153 456
некредитных финансовых организаций	6	1 241 431	1 241 431	1 241 431
нефинансовых организаций	7	9 088 741	9 088 741	9 088 741
Итого	8	14 001 476	14 001 476	14 001 476

Средневзвешенные процентные ставки на 31 декабря 2020 года по основным валютам составил: рубль – 6,2%; доллар США – 3,2%; евро – 1,7% – 6,5% (31 декабря 2019 года рубль - 6,7% ; доллар США – 3,4%, евро – 1,7%).

31 декабря 2019 года

Наименование показателя	Код строки	Не обесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
Долговые ценные бумаги, в том числе:				
Правительства Российской Федерации	2	2 148 515	2 148 515	2 148 515
иностранных государств	4	311 402	311 402	311 402
некредитных финансовых организаций	6	179 257	179 257	179 257
нефинансовых организаций	7	2 157 577	2 157 577	2 157 577
Итого	8	4 796 751	4 796 751	4 796 751

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения и не представлены в качестве обеспечения третьим лицам.

Информация о кредитном качестве, разрезе валют и сроках погашения представлена в Примечании 42. Информация об оценочной справедливой стоимости раскрывается в Примечании 44. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечания 45.

9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

31 декабря 2020 года

Таблица 9.1

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1	13 271 278	13 271 278	13 271 278
Итого	2	13 271 278	13 271 278	13 271 278

31 декабря 2019 года

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1	9 949 103	9 949 103	9 949 103
Итого	2	9 949 103	9 949 103	9 949 103

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения и не представлены в качестве обеспечения третьим лицам.

Информация о кредитном качестве, разрезе валют и сроках погашения представлена в Примечании 42. Информация об оценочной справедливой стоимости раскрывается в Примечании 44. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечания 45.

10. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 10.1

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
Дебиторская задолженность по страхованию жизни	1	449 834	123 765
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	2	348 560	257 022
Итого	3	798 394	380 787

Дебиторская задолженность по страхованию жизни

Таблица 10.2

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	1	427 394	131 179
Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	2	26 795	208
Резерв под обесценение	3	(4 355)	(7 622)
Итого	4	449 834	123 765

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года существенная концентрация дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни, отсутствовала, поскольку 99,9% дебиторской задолженности представлено дебиторской задолженностью физических лиц.

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования не имеет обеспечения.

Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни приведен в Примечании 17. Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни раскрывается в Примечании 42.

10. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования (продолжение)

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в Примечании 44. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 45.

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 10.3

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	1	39 437	76 627
Дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	2	1 150	780
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	3	296 072	165 939
Дебиторская задолженность по депо премий и убытков	4	17 899	14 248
Резерв под обесценение	5	(5 998)	(572)
Итого	6	348 560	257 022

По состоянию на 31 декабря 2020 года страховщик имел 89 дебиторов (на 31 декабря 2019 года: 130 дебиторов), сумма задолженности которых составляла свыше 15 тыс. рублей по каждому дебитору. Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет 28 209 тыс. рублей (на 31 декабря 2019 года: 74 713 тыс. рублей), или 71,5% от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни до вычета резерва под обесценение (на 31 декабря 2019 года: 29%).

Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 17.

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 42.

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 44. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 45.

11. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

31 декабря 2020 года

Таблица 11.1

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
Займы выданные		27 889	27 889	27 889
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям		17 538	17 538	17 538
Прочее		2 819	2 819	2 819
Итого	2	48 246	48 246	48 246

31 декабря 2019 года

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
Займы выданные	1	26 229	26 229	26 229
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям		47 025	47 025	47 025
Прочее		5 170	5 170	5 170
Итого	2	78 424	78 424	78 424

Информация о кредитном качестве, разрезе валют и сроках погашения представлена в Примечании 42. Информация об оценочной справедливой стоимости раскрывается в Примечании 44. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечания 45.

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

Таблица 12.1

Наименование показателя	Код строки	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года (пересмотрено)			31 декабря 2018 года (пересмотрено)		
		Резервы	Доля перестра – ховщиков в резервах	Резервы – нетто	Резервы	Доля перестра – ховщиков в резервах	Резервы – нетто	Резервы	Доля перестра – ховщиков в резервах	Резервы – нетто
1	2	3	4	5	6	7	8	6	7	8
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1	4 812 398	(18 464)	4 793 934	2 903 577	(12 320)	2 891 257	2 457 591	(1 845)	2 455 746
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	2	28 346 196	(40 635)	28 305 561	12 303 145	–	12 303 145	2 086 344	(410)	2 085 934
Итого	3	33 158 594	(59 099)	33 099 495	15 206 722	(12 320)	15 194 402	4 543 935	(2 255)	4 541 680

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

Таблица 12.2

Наименование показателя	Код строки	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года (пересмотрено)			31 декабря 2018 года (пересмотрено)		
		Резервы	Доля перестра – ховщиков в резервах	Резервы – нетто	Резервы	Доля перестра – ховщиков в резервах	Резервы – нетто	Резервы	Доля перестра – ховщиков в резервах	Резервы – нетто
1	2	3	4	5	6	7	8			
Математический резерв	1	28 736 651	(27 569)	28 709 082	11 919 058	(12 299)	11 906 759	3 005 567	2 183	3 003 384
Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	2	1 259 958	–	1 259 958	1 776 363	–	1 776 363	1 025 207	-	1 025 207
Резерв выплат	3	241 417	(31 530)	209 887	76 124	(21)	76 103	40 297	71	40 226
Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	4	1 122 501	–	1 122 501	844 152	–	844 152	472 862	-	472 862
Прочие резервы	5	1 798 067	–	1 798 067	591 025	–	591 025	-	-	-
Итого	6	33 158 594	(59 099)	33 099 495	15 206 722	(12 320)	15 194 402	4 543 935	2 254	4 541 680

Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, представлена в Примечании 42.

Анализ резервов и доли перестраховщиков по договорам страхования жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), представлен в Примечании 42.

12. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по видам договоров (продолжение)

Движение математического резерва и доли перестраховщиков в математическом резерве

Таблица 12.3

Наименование показателя	Код строки	За 2020 год			За 2019 год (пересмотрено)		
		Резервы	Доля перестра – ховщиков в резервах	Резервы – нетто	Резервы	Доля перестра – ховщиков в резервах	Резервы – нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
На начало отчетного периода	1	11 919 059	12 299	11 906 760	3 005 568	2 184	3 003 384
Изменение резерва за счет премий	2	16 786 692	61 575	16 725 117	11 075 439	21 083	11 054 356
Изменение резерва за счет произведенных выплат	3	(421 517)	(25 044)	(396 473)	(268 995)	(146)	(268 849)
Изменение резерва за счет изменения актуарных предположений	4	452 418	–	452 418	(1 892 954)	–	(1 892 954)
Прочие изменения	5	–	(21 261)	21 261	–	(10 822)	10 822
На конец отчетного периода	6	28 736 651	27 569	28 709 082	11 919 059	12 299	11 906 760

Резерв незаработанной премии по договорам страхования жизни не формируется.

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

Таблица 12.4

Наименование показателя	Код строки	За 2020 год			За 2019 год (пересмотрено)		
		Резервы	Доля перестра – ховщиков в резервах	Резервы – нетто	Резервы	Доля перестра – ховщиков в резервах	Резервы – нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
На начало отчетного периода	1	1 776 363	–	1 776 363	1 025 208	–	1 025 208
Изменение резерва путем формирования по новым договорам	2	518 314	–	518 314	1 309 588	–	1 309 588
Изменение резерва за счет договоров, прекративших свое действие	3	(238 638)	–	(238 638)	(158 247)	–	(158 247)
Изменение резерва за счет изменения актуарных предположений	4	(796 081)	–	(796 081)	(400 186)	–	(400 186)
Прочие изменения	5	–	–	–	–	–	–
На конец отчетного периода	6	1 259 958	–	1 259 958	1 776 363	–	1 776 363

12. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по видам договоров (продолжение)

Движение резерва выплат и доли перестраховщиков в резерве выплат

Таблица 12.5

Наименование показателя	Код строки	За 2020 год			За 2019 год (пересмотрено)		
		Резервы	Доля перестра – ховщиков в резервах	Резервы – нетто	Резервы	Доля перестра – ховщиков в резервах	Резервы – нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
На начало отчетного периода	1	76 124	21	76 103	40 297	71	40 226
Создание резерва выплат по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	2	590 451	32 067	558 385	342 595	96	342 499
Изменение резерва выплат по убыткам прошлых лет	3	50 683	24 486	26 197	(3 242)	–	(3 242)
Страховые выплаты в течение отчетного периода	4	(475 841)	(25 044)	(450 797)	(303 526)	(146)	(303 381)
На конец отчетного периода	5	241 417	31 530	209 888	76 124	21	76 103

Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)

Таблица 12.6

Наименование показателя	Код строки	За 2020 год	За 2019 год (пересмотрено)
1	2	3	4
На начало отчетного периода	1	844 152	472 862
Начисление дополнительных выплат по договорам	2	309 170	402 110
Выплаты, произведенные в отчетном периоде	3	(30 821)	(30 821)
На конец отчетного периода	5	1 122 501	844 152

13. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Таблица 13.1

Наименование показателя	Код строки	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
		Резервы	Доля перестра – ховщиков в резервах	Резервы – нетто	Резервы	Доля перестра – ховщиков в резервах	Резервы – нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
Резерв незаработанной премии	1	1 291 815	(84 866)	1 206 949	2 318 279	(67 653)	2 250 626
Резервы убытков	2	255 974	(138 404)	117 569	242 459	(110 791)	131 668
Резерв расходов на урегулирование убытков	3	12 847	–	12 847	14 470	–	14 470
Итого	4	1 560 636	(223 271)	1 337 365	2 575 208	(178 444)	2 396 764

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки была изменена стоимость отложенных аквизиционных расходов, резерв неистекшего риска не создавался. Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в Примечании 42.

Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 42.Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается Примечании 42.

Движение резерва незаработанной премии выплат и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 13.2

Наименование показателя	Код строки	За 2020 год			За 2019 год		
		Резервы	Доля перестра – ховщиков в резервах	Резервы – нетто	Резервы	Доля перестра – ховщиков в резервах	Резервы – нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
На начало отчетного периода	1	2 318 279	(67 653)	2 250 626	4 058 321	(63 199)	3 995 121
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	2	526 369	(213 139)	313 230	344 216	(215 928)	128 288
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	3	(1 552 832)	195 925	(1 356 908)	(2 084 258)	211 475	(1 872 783)
На конец отчетного периода	4	1 291 815	(84 866)	1 206 949	2 318 279	(67 653)	2 250 626

Для оценки резерва незаработанной премии используется метод «pro rata temporis» для всех линий бизнеса, кроме «НС/Банковский НС». Метод соответствует предположению о равномерном распределении риска в течение срока действия договоров страхования. По договорам, заключенным в рамках линии бизнеса «НС/Банковский НС» РНП рассчитывается модифицированным методом «pro rata temporis». Метод соответствует предположению о неравномерном распределении риска, уменьшающемуся согласно графику погашения задолженности по кредиту.

13. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхования жизни (продолжение)

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Таблица 13.3

Наименование показателя	Код строки	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
		Резервы	Доля перестра – ховщиков в резервах	Резервы – нетто	Резервы	Доля перестра – ховщиков в резервах	Резервы – нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
На начало отчетного периода	1	242 459	(110 791)	131 668	255 248	(86 792)	168 456
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	2	402 153	(225 025)	177 128	376 194	(282 913)	93 281
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	3	8 602	(53 672)	(45 070)	(51 818)	(63 894)	12 077
Страховые выплаты в течение отчетного периода	4	(397 240)	251 083	(146 156)	(337 165)	195 019	(142 145)
На конец отчетного периода	5	255 974	(138 404)	117 569	242 459	(110 791)	131 668

Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием следующих актуарных методов: метод Борнхьюттера – Фергюсона в применении к треугольникам оплаченных убытков и состоявшихся убытков, метод цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам и состоявшимся убыткам. Доли перестраховщиков в резерве убытков определяются отдельно по резервным подгруппам. Исходя из условий договоров перестрахования, под которые подпадают договоры данной учетной подгруппы, долей перестраховщиков в заработанной премии, в заявленных и/или оплаченных убытках за предыдущие периоды, определяется оценка доли (в частях) перестраховщиков в резерве убытков, которая затем применяется к величине прямого резерва убытков.

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

1) выбранная сегментация страхового портфеля хорошо решает две основные задачи:
   а) чтобы развитие убытков было внутренне однородно в каждом из сегментов;
   б) чтобы сегменты были репрезентативны и выбранные методы оценивания обладали хорошей прогнозной силой;
2) развитие оплаченных убытков относительно стабильно и будущее развитие может быть спрогнозировано на основе прошлого опыта, с учетом, однако, наличия отклонений как системного (сезонность), так и случайного характера, которые могут быть корректно учтены в прогнозе на основе простых регрессионных моделей;
3) развитие заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков относительно стабильно.

На величину резервов убытков существенное влияние оказывает выбор метода расчета резервов убытков, а также выбор предположений касательно коэффициентов развития и ожидаемого уровня убыточности.

13. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхования жизни (продолжение)

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

Таблица 13.4

Наименование показателя	Код строки	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
		Резервы	Резервы – нетто	Резервы	Резервы – нетто
1	2	3	4	5	6
На начало отчетного периода	1	14 470	14 470	41 977	41 977
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	2	16 649	16 649	10 606	10 606
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущих отчетных периодах	3	(668)	(668)	(26 268)	(26 268)
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	4	(17 604)	(17 604)	(11 845)	(11 845)
На конец отчетного периода	5	12 847	12 847	14 470	14 470

Анализ развития убытков – брутто перестрахование

Таблица 13.5

Наименование показателя	Код строки	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
1	2	3	4	5	6	7
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1	149 119	133 290	182 741	297 224	256 929
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	2					
2016 год	3	71 156	–	–	–	–
2017 год	4	81 307	64 775	–	–	–
2018 год	5	84 663	71 448	73 669	–	–
2019 год	6	87 079	75 676	87 460	127 897	–
2020 год	7	87 079	77 492	92 449	153 316	189 764
Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):	8					
2016 год	9	129 445	–	–	–	–
2017 год	10	135 544	151 923	–	–	–
2018 год	11	148 345	172 777	220 041	–	–
2019 год	12	90 796	90 520	133 079	216 256	–
2020 год	13	90 505	83 721	113 012	202 291	265 495
Избыток / (недостаток) нарастающим итогом	14	58 614	49 569	69 729	94 933	(8 566)
Избыток / (недостаток) нарастающим итогом в процентах	15	39.31	37.19	38.16	31.94	(3.33)

13. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхования жизни (продолжение)

Анализ развития убытков – нетто перестрахование

Таблица 13.5

Наименование показателя	Код строки	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
1	2	3	4	5	6	7
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1	69 527	78 827	123 915	210 432	146 138
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	2					
2016 год	3	21 828	–	–	–	–
2017 год	4	28 598	35 516	–	–	–
2018 год	5	31 529	40 893	33 893	–	–
2019 год	6	33 944	45 120	45 839	61 835	–
2020 год	7	(5 458)	7 333	10 419	33 914	26 237
Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):	8					
2016 год	9	60 505	–	–	–	–
2017 год	10	67 466	105 849	–	–	–
2018 год	11	78 034	123 951	157 402	–	–
2019 год	12	37 496	58 920	86 531	127 297	–
2020 год	13	(2 031)	13 561	30 846	70 691	84 527
Избыток / (недостаток) нарастающим итогом	14	71 558	65 265	93 068	139 741	61 611
Избыток / (недостаток) нарастающим итогом в процентах	15	102.92	82.80	75.11	66.41	42.16

14. Нематериальные активы

Таблица 14.1

Наименование показателя	Код строки	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	6	7
Стоимость (или оценка) на начало предыдущего отчетного периода	1	214 473	10 477	11 772	236 722
Накопленная амортизация на начало предыдущего отчетного периода	2	(143 742)	(2 343)	(60)	(146 144)
Балансовая стоимость на начало предыдущего отчетного периода	3	70 732	8 134	11 712	90 577
Поступление	4	35 854	4 272	22 728	62 854
Амортизационные отчисления	5	(30 361)	(5 224)	(161)	(35 746)
Балансовая стоимость на конец предыдущего отчетного периода	6	76 224	7 182	34 279	117 685
Стоимость (или оценка) на конец предыдущего отчетного периода	7	250 327	14 749	34 500	299 575
Накопленная амортизация на конец предыдущего отчетного периода	8	(174 102)	(7 567)	(221)	(181 890)
Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	9	250 327	14 749	34 500	299 575
Накопленная амортизация на начало отчетного периода	10	(174 102)	(7 567)	(221)	(181 890)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	11	76 224	7 182	34 279	117 685
Поступление	12	49 723	21 752	2 093	73 568
Затраты на создание	13	166 389	–	(32 783)	133 606
Выбытие	14	(39 788)	–	–	(39 788)
Амортизационные отчисления	15	(2 338)	(4 236)	(419)	(6 993)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	16	250 210	24 698	3 170	278 078
Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	17	426 651	36 501	3 809	466 961
Накопленная амортизация на конец отчетного периода	18	(176 441)	(11 803)	(639)	(188 883)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	19	250 210	24 698	3 170	278 078

Нематериальных активов с неопределенным сроком полезной службы на балансе Общества нет. Тест на обесценение нематериальных активов с неопределенным сроком службы не проводился ввиду их отсутствия.

15. Основные средства

Таблица 15.1

Наименование показателя	Код строки	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Стоимость (или оценка) на начало предыдущего отчетного периода		39 272	2 023	5 813	–	47 108
Накопленная амортизация на начало предыдущего отчетного периода		(26 193)	–	(1 100)	–	(27 292)
Балансовая стоимость на начало предыдущего отчетного периода		13 079	2 023	4 713	–	19 816
Поступление		14 451	–	3 660	–	18 112
Затраты на сооружение (создание)		–	(2 023)	–	–	(2 023)
Выбытие		(1 958)	–	(2 180)	–	(4 138)
Амортизационные отчисления		(10 292)	–	(1 210)	(42 064)	(53 566)
Прочее		–	–	–	140 204	140 204
Балансовая стоимость на конец предыдущего отчетного периода		15 281	–	4 984	98 139	118 405
Стоимость (или оценка) на конец предыдущего отчетного периода		51 766	–	7 294	140 204	199 263
Накопленная амортизация на конец предыдущего отчетного периода		(36 484)	–	(2 310)	(42 064)	(80 858)
Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода		51 766	–	7 294	140 204	199 263
Накопленная амортизация на начало отчетного периода		(36 484)	–	(2 310)	(42 064)	(80 858)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода		15 281	–	4 984	98 139	118 405
Поступление		9 531	–	–	–	9 531
Затраты на сооружение (создание)		3 846	–	–	392 589	396 434
Выбытие		–	–	(3 052)	–	(3 052)
Амортизационные отчисления		(9 995)	–	320	(74 011)	(83 687)
Переоценка		–	–	–	(50 766)	(50 766)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода		18 663	–	2 252	365 950	386 866

15. Основные средства (продолжение)

Основные средства не передавались в залог третьей стороне в качестве обеспечения по прочим заемным средствам, и ограничения прав собственности отсутствует.

В составе статьи «Прочее» представлены активы в форме права пользования, сформированные в отношении договоров аренды офисного помещения (Примечание 40).

16. Отложенные аквизиционные расходы

Таблица 16.1

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	1	910 092	1 785 317
Итого	2	910 092	1 785 317

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

Таблица 16.2

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало сравнительного периода	1	1 785 317	3 199 427
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	2	(875 225)	(1 414 110)
отложенные аквизиционные расходы за предыдущий отчетный период	3	28 174	44 228
амортизация отложенных аквизиционных расходов	4	(903 399)	(1 454 230)
списание отложенных аквизиционных расходов по результатам оценки адекватности резервов	5	–	(4 109)
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец сравнительного периода	6	910 092	1 785 317

Отложенные аквизиционные доходы

Таблица 16.3

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	1	2 972	4 012
Итого	2	2 972	4 012

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

Таблица 16.4

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода	1	4 012	4 296
Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	2	(1 040)	(284)
отложенные аквизиционные доходы за период	3	15 552	15 294
амортизация отложенных аквизиционных доходов	4	(16 592)	(15 578)
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	5	2 972	4 012

17. Прочие активы

Таблица 17.1

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1	3 607	3 511
Расчеты с персоналом	2	55	226
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	3	24	24
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4	41 702	15 328
Запасы	5	7 356	7 082
Прочее	6	11 855	8 282
Резерв под обесценение прочих активов	7	(131)	(404)
Итого	8	64 467	34 049

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования жизни

31 декабря 2020 года

Таблица 17.2

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	Итого
1	2	3	4
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	(7 622)	(7 622)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	3 266	3 266
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	3	(4 355)	(4 355)

31 декабря 2019 года

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	Итого
1	2	3	4
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	(3 898)	(3 898)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	(3 724)	(3 724)
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	3	(7 622)	(7 622)

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

31 декабря 2020 года

Таблица 17.3

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Итого
1	2	3	4
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	(572)	(572)
(Отчисления в резерв) / восстановление резерва под обесценение	2	(5 427)	(5 427)
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	3	(5 998)	(5 998)

17. Прочие активы (продолжение)

31 декабря 2019 года

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Итого
1	2	3	4
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	(487)	(487)
(Отчисления в резерв) / восстановление резерва под обесценение	2	(85)	(85)
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	3	(572)	(572)

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

31 декабря 2020 года

Таблица 17.4

Наименование показателя	Код строки	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
1	2	3	4
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	(404)	(404)
(Отчисления в резерв) / восстановление резерва под обесценение	2	273	273
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	3	(131)	(131)

31 декабря 2019 года

Наименование показателя	Код строки	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
1	2	3	4
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	(418)	(418)
(Отчисления в резерв) / восстановление резерва под обесценение	2	14	14
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	3	(404)	(404)

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

Таблица 18.1

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	1	44 955	260
производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	2	44 955	260
Итого	3	44 955	260

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

19. Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 19.1

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
Обязательства по аренде	1	357 512	95 231
Итого	2	357 512	95 231

19. Займы и прочие привлеченные средства (продолжение)

Средневзвешенная ставка составляет по долгосрочному договору аренды по адресу Москва, Киевская д. 7 на 31.12.2020 составляет 6,45%.

Информация о кредитном качестве, разрезе валют и сроках погашения представлена в Примечании 42. Информация об оценочной справедливой стоимости раскрывается в Примечании 44. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 45.

Информация в отношении аренды представлена в Примечании 40.

20. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	1	592 755	192 979
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	2	605 453	564 770
Итого	3	1 198 208	757 749

Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), представлен в Примечании 42. Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в Примечании 44. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 45. Остатки кредиторской задолженности перед страхователями и застрахованными лицами, установленный договором срок погашения которой истек, отсутствуют.

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как страховые	1	455 625	–
Кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	2	107 874	29 834
Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	3	20 754	20 754
Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4	8 502	142 392
Итого	5	592 755	192 980

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

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	1	1 700	–
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	2	225 977	128 098
Кредиторская задолженность по депо премий и убытков	3	4 030	69 573
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	4	127 635	321 382
Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	5	246 111	45 716
Итого	6	605 453	564 770

21. Резервы – оценочные обязательства

Анализ изменений резервов – оценочных обязательств

31 декабря 2020 года

Таблица 21.1

Наименование показателя	Код строки	Прочее	Итого
1	2	3	4
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	1	8 400	8 400
Создание резервов	2	77 118	77 118
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	3	85 518	85 518

31 декабря 2019 года

Наименование показателя	Код строки	Прочее	Итого
1	2	3	4
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	1	–	–
Создание резервов	2	8 400	8 400
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	3	8 400	8 400

22. Прочие обязательства

Таблица 22.1

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
Расчеты с прочими кредиторами	1	3 264	4 327
Расчеты с персоналом	2	251 680	103 558
Налог на добавленную стоимость, полученный	3	632	1 263
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4	12 580	17 547
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	5	370	486
Расчеты по социальному страхованию	6	80 366	48 112
Прочие обязательства	7	1	–
Итого	**8**	**348 893**	**175 293**

23. Управление капиталом

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

Таблица 23.1

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	1	1 752 487	814 707
Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	2	2 087 159	1 720 013
Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	3	334 671	905 306
Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	4	19.10	111.12

В течение 2020 и 2019 года, а также по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 Общество соблюдало все требования, установленные Банком России к уровню капитала.

Управление капиталом страховщика имеет следующие цели:

– соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации;

– обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

23. Управление капиталом (продолжение)

Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к марже платежеспособности, установленным Указанием Банка России от 28 июля 2015 года № 3743 – У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 сентября 2015 года № 38865 («Вестник Банка России» от 18 сентября 2015 года № 79), с внесёнными изменениями и дополнениями от 3 сентября 2018 года.

Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации обязаны соблюдать требование о превышении величины чистых активов над величиной уставного капитала, (Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14 – ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов, установленным Указанием Банка России от 22 февраля 2017 года № 4297 – У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 мая 2017 года № 46680 (далее – Указание Банка России № 4297 – У) с изменениями и дополнениями, вступившими в силу с 1 июля 2018 года.

Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленным Указанием Банка России от 22 февраля 2017 года № 4298 – У «О порядке инвестирован собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 мая 2017 года № 46648 (далее Указание Банка России – 4298 – У).

Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны выполнять требование о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015 – 1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

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

Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 380 000 тыс. рублей. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2020 года составил 480 000 тыс. рублей (на 31 декабря 2019 года – 480 000 тыс. рублей). В течение 2020 года Единственным участником Общества был внесен дополнительный вклад в добавочный капитал в размере 500 000 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2020 года увеличение добавочного капитала полностью оплачено денежными средствами.

24. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто – перестрахование

Таблица 24.1

Наименование показателя	Код строки	За 2020 год	За 2019 год
1	2	3	4
Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	1	19 466 712	13 407 762
Итого	2	19 466 712	13 407 762

Страховые премии, переданные в перестрахование

Наименование показателя	Код строки	За 2020 год	За 2019 год
1	2	3	4
Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	1	(87 964)	(30 118)
Итого	2	(87 964)	(30 118)

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечания 45.

25. Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни – нетто – перестрахование

Наименование показателя	Код строки	За 2020 год	За 2019 год
1	2	3	4
Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	1	(203 236)	(90 756)
Выкупные суммы	2	(218 275)	(177 755)
Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	3	(6)	(484)
Итого	4	(421 517)	(268 995)

Доля перестраховщиков в выплатах

Наименование показателя	Код строки	За 2020 год	За 2019 год
1	2	3	4
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	1	25 044	146
Итого	2	25 044	146

Дополнительные выплаты (страховые бонусы)

Наименование показателя	Код строки	За 2020 год	За 2019 год
1	2	3	4
Страховые бонусы	1	(49 156)	(30 821)
Итого	2	(49 156)	(30 821)

Расходы по урегулированию убытков – нетто – перестрахование

Наименование показателя	Код строки	За 2020 год	За 2019 год
1	2	3	4
Прямые расходы, в том числе:	1	(429)	(334)
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	2	(277)	(1)
расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	4	(60)	(285)
прочие прямые расходы	5	(92)	(48)
Косвенные расходы, в том числе:	6	(4 739)	(3 377)
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	7	(4 739)	(3 377)
Итого расходы по урегулированию убытков – брутто – перестрахование	8	(5 168)	(3 711)
Итого нетто – расходы по урегулированию убытков	9	(5 168)	(3 711)

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечания 45.

26. Изменение резервов и обязательств по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни – нетто – перестрахование

Таблица 26.1

Наименование показателя	Код строки	За 2020 год	За 2019 год (пересмотрено)
1	2	3	4
Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	1	(17 951 872)	(10 662 788)
Итого	2	(17 951 872)	(10 662 788)

26. Изменение резервов и обязательств по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни – нетто – перестрахование (продолжение)

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

Таблица 26.2

Наименование показателя	Код строки	За 2020 год	За 2019 год (пересмотрено)
1	2	3	4
Изменение математического резерва	1	(16 817 593)	(9 925 871)
Изменение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств	2	516 405	(37 899)
Изменение резерва выплат	3	(1 372 335)	(626 852)
Изменение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)	4	(278 350)	(72 166)
Итого	5	(17 951 872)	(10 662 788)

Изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах по страхованию жизни

Таблица 26.3

Наименование показателя	Код строки	За 2020 год	За 2019 год (пересмотрено)
1	2	3	4
Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	1	46 779	10 065
Итого	2	46 779	10 065

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

Таблица 26.4

Наименование показателя	Код строки	За 2020 год	За 2019 год (пересмотрено)
1	2	3	4
Изменение доли перестраховщиков в математическом резерве	1	15 270	10 115
Изменение доли перестраховщиков в резерве выплат	3	31 508	(50)
Итого	4	46 779	10 065

27. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто – перестрахование

Таблица 27.1

Наименование показателя	Код строки	За 2020 год	За 2019 год
1	2	3	4
Вознаграждение страховым агентам	1	(1 189 002)	(1 329 349)
Расходы по предстраховой экспертизе	2	–	(18)
Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	3	(28)	(139)
Расходы на рекламу	4	(2 591)	(417)
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	5	(40 969)	(27 800)
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	6	(355 087)	(112 311)
Итого	7	(1 587 677)	(1 470 034)

Расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в заключении договоров страхования за 2020 год включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 1 768 тысяч рублей (за 2019 год: 1 976 тысяч рублей), из них взносы в ПФР составили 536 тысяч рублей (за 2019 год: 598 тысячи рублей).

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечания 45.

28. Прочие доходы и расходы по страхованию жизни

Прочие доходы по страхованию жизни

Таблица 28.1

Наименование показателя	Код строки	За 2020 год	За 2019 год
1	2	3	4
Прочие доходы	1	3 266	7
Итого	2	3 266	7

Прочие расходы по страхованию жизни

Таблица 28.2

Наименование показателя	Код строки	За 2020 год	За 2019 год
1	2	3	4
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	1	–	(3 723)
Итого	2	–	(3 723)

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечания 45.

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

Наименование показателя	Код строки	За 2020 год	За 2019 год
1	2	3	4
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1	527 874	344 750
Возврат премий	2	(1 505)	(534)
Итого	3	526 369	344 216

Страховые премии, переданные в перестрахование

Наименование показателя	Код строки	За 2020 год	За 2019 год
1	2	3	4
Премии, переданные в перестрахование	1	(213 139)	(215 928)
Итого	2	(213 139)	(215 928)

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечания 45.

30. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто – перестрахование

Наименование показателя	Код строки	За 2020 год	За 2019 год
1	2	3	4
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1	(396 901)	(332 591)
Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	2	(339)	(4 574)
Итого	3	(397 240)	(337 165)

30. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто – перестрахование (продолжение)

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 30.2

Наименование показателя	Код строки	За 2020 год	За 2019 год
1	2	3	4
Прямые расходы, в том числе:	1		
всего	2	(13 138)	(7 619)
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	3	(10 018)	(1 094)
расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	4	(2 022)	(6 465)
прочие расходы	5	(1 098)	(60)
Косвенные расходы, в том числе:	6		
всего	7	(4 466)	(4 225)
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	8	(4 466)	(4 225)
Итого расходов по урегулированию убытков – брутто – перестрахование	9	(17 604)	(11 845)
Итого расходов по урегулированию убытков – нетто – перестрахование	10	(17 604)	(11 845)

Изменение резервов убытков

Таблица 30.3

Наименование показателя	Код строки	За 2020 год	За 2019 год
1	2	3	4
Изменение резерва убытков	1	(13 515)	12 789
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	2	1 623	27 507
Итого	3	(11 892)	40 295

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Таблица 30.4

Наименование показателя	Код строки	За 2020 год	За 2019 год
1	2	3	4
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	1	27 613	23 999
Итого	2	27 613	23 999

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечания 45.

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

Аквизиционные расходы

Таблица 31.1

Наименование показателя	Код строки	За 2020 год	За 2019 год
1	2	3	4
Вознаграждение страховым агентам	1	(11 381)	20 699
Вознаграждение страховым брокерам	2	3 156	(44 409)
Расходы по предстраховой экспертизе	3	(530)	(539)
Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	4	(8)	–
Расходы на рекламу	5	(124)	–
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	6	(8 634)	(6 454)
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	7	(10 654)	(13 525)
Итого	8	(28 174)	(44 228)

По строкам «Вознаграждение страховым агентам» и «Вознаграждения страховым брокерам» представлены суммы на нетто основе.

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 31.2

Наименование показателя	Код строки	За 2020 год	За 2019 год
1	2	3	4
Изменение отложенных аквизиционных расходов	1	(875 225)	(1 414 110)
Изменение отложенных аквизиционных доходов	2	1 040	284
Итого	3	(874 185)	(1 413 826)

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

Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 32.1

Наименование показателя	Код строки	За 2020 год	За 2019 год
1	2	3	4
Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	1	–	7 842
Итого	2	–	7 842

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 32.2

Наименование показателя	Код строки	За 2020 год	За 2019 год
1	2	3	4
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	1	5 427	85
Итого	2	5 427	85

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечания 45.

33. Процентные доходы

Наименование показателя	Код строки	За 2020 год	За 2019 год
1	2	3	4
По необесцененным финансовым активам, в том числе:			
всего	1	1 356 770	561 237
по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2	86 911	34 842
по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	3	402 549	243 180
по финансовым активам, удерживаемым до погашения	4	696 566	190 046
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках – нерезидентах	5	168 516	92 050
по займам выданным и прочим размещенным средствам	6	2 228	1 119
Итого	7	1 356 770	561 237

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечания 45.

34. 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

2020 год

Таблица 34.1

Наименование показателя	Код строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	6
Финансовые активы, в том числе:	1			
всего	2	124	(240 073)	(239 949)
ценные бумаги, удерживаемые для торговли	3	124	(219 782)	(219 658)
производные финансовые инструменты	4	–	(20 291)	(20 291)
Итого	5	124	(240 073)	(239 949)

34. 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 (продолжение)

2019 год

Наименование показателя	Код строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	6
Финансовые активы, в том числе:	1			
всего	2	443	(9 865)	(9 422)
ценные бумаги, удерживаемые для торговли	3	443	(9 762)	(9 319)
производные финансовые инструменты	4	–	(103)	(103)
Итого	5	443	(9 865)	(9 422)

35. 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

2020 год

Таблица 35.1

Наименование показателя	Код строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Итого
1	2	3	6
Долговые ценные бумаги	1	23 643	23 643
Итого	2	23 643	23 643

2019 год

Наименование показателя	Код строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Итого
1	2	3	6
Долговые ценные бумаги	1	143 238	143 238
Итого	2	143 238	143 238

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

Наименование показателя	Код строки	За 2020 год	За 2019 год
1	2	3	4
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	1	(1 153)	(629)
Итого	2	(1 153)	(629)

37. Общие и административные расходы

Наименование показателя	Код строки	За 2020 год	За 2019 год
1	2	3	4
Расходы на персонал	1	(1 061 119)	(792 413)
Амортизация основных средств	2	(85 389)	(55 519)
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	3	(26 887)	(35 746)
Расходы по аренде	4	(27 018)	(26 732)
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	5	(29 279)	(9 744)
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	6	(22 920)	(16 999)
Расходы по страхованию	7	(284)	(344)
Расходы на рекламу и маркетинг	8	(18 264)	(21 255)
Расходы на юридические и консультационные услуги	9	(224)	(11 816)
Расходы на создание резервов – оценочных начислений	10	(32 521)	(8 400)
Представительские расходы	11	(252)	(14 743)
Транспортные расходы	12	(5 385)	(4 248)
Командировочные расходы	13	(8 218)	(13 258)
Штрафы, пени	14	–	(13)
Расходы на услуги банков	15	(30 724)	(29 622)
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	16	(1 135)	(2 087)
Прочие административные расходы	17	(104 611)	(107 124)
Итого	18	(1 454 230)	(1 150 063)

Расходы на содержание персонала в составе общих и административных расходов за 2020 год включают, в том числе часть расходов по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 213 886 тыс. рублей (2019 год: 72 974 тыс. рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 6 464 тыс. рублей (2019 год: 13 641 тыс. рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 188 154 тыс. рублей (2019 год: 145 312 тыс. рублей), включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 135 957 тыс. рублей (2019 год: 104 813 тыс. рублей).

Расходы по краткосрочной аренде и по аренде малоценных активов, не отраженные в составе краткосрочной аренды, включены в общие и административные расходы и составляют 27 018 тыс. рублей (2019 год: 26 732 тыс. рублей).

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечания 45.

38. Процентные расходы

Таблица 38.1

Наименование показателя	Код строки	За 2020 год	За 2019 год
1	2	3	4
По обязательствам по аренде	1	(10 327)	(9 445)
Итого	2	(10 327)	(9 445)

39. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 39.1

Наименование показателя	Код строки	За 2020 год	За 2019 год
1	2	3	4
Доход по операциям страхования без значительного страхового риска	1	187	6
Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	2	9 383	10 543
Прочие доходы	3	24 876	14 580
Итого	4	34 446	25 129

Прочие расходы

Таблица 39.2

Наименование показателя	Код строки	За 2020 год	За 2019 год
1	2	3	4
Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно – просветительского характера	1	(195)	–
Прочее	2	(16 353)	(8 660)
Итого	3	(16 548)	(8 660)

40. Аренда

Таблица 40.1

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Характер арендной деятельности арендатора	1	С 1 января 2019 года договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Обществом в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. По состоянию на 31 декабря 2020 года Общество имеет: (а) краткосрочный договор аренды на аренду офисного помещения, находящегося по адресу: 109028, РФ, г. Москва ул. Серебряническая наб. д. 29, 4 этаж, к. № 47 – 71 (до 28 июля 2020 г. договор имел статус долгосрочного договора аренды), (б) долгосрочный договор на аренду офисного помещения, которое расположено по адресу 119991, РФ, г. Москва ГСП – 1, ул. Киевская д.7. Данные офисные помещения Общество использует для ведения финансово – хозяйственной деятельности в соответствии с действующей лицензией.
Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	2	По состоянию на 31 декабря 2020 года потенциальные будущие (недисконтированные) оттоки денежных средств не включались в оценку обязательств по аренде, так как отсутствует достаточная уверенность в том, что договор аренды будет продлен (или не будет расторгнут). Срок аренды пересматривается в случае реализации (или невозможности реализации) возможности продления или расторжения договора или возникновения у Общества обязательства по ее реализации (или невозможности реализации). Оценка достаточной уверенности подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору. В текущем отчетном году финансовые последствия от пересмотра срока аренды, отражающего эффект реализации опционов на продление или расторжение договора аренды, состояли в увеличении признанных обязательств по аренде и активов в форме права пользования
Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	3	Указанные выше договоры аренды не налагают каких – либо ограничительных условий на активы арендатора.

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

Таблица 40.2

Наименование показателя	Код строки	Балансовая стоимость	
		31.12.2020	**31.12.2019**
1	2	3	4
Основные средства	1	365 950	98 139
Займы и прочие привлеченные средства	2	(357 512)	(95 231)

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

Таблица 40.3

Наименование показателя	Код строки	За 2020 год	За 2019 год
1	2	3	4
Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	1		
всего	2	(46 827)	(45 465)
проценты уплаченные	3	(10 327)	(9 445)
платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	4	(27 018)	(26 732)
переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	5	(9 482)	(9 288)
Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	6		
всего	7	–	(46 106)
платежи в погашение обязательств по договорам аренды	8	(86 489)	(46 106)
Итого отток денежных средств	9	(46 827)	(91 571)

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 45.

41. Налог на прибыль

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

Таблица 41.1

Наименование показателя	Код строки	За 2020 год	За 2019 год
1	2	3	4
Текущие расходы/ (доходы) по налогу на прибыль	1	140 227	99 313
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	2	(65 072)	(125 112)
Итого, в том числе:	3		
Всего	4	(75 155)	25 800
Расход/ (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	5	(29 902)	(25 709)
Расходы/ (доходы) по налогу на прибыль	6	(45 253)	51 508

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

Таблица 41.2

Наименование показателя	Код строки	За 2020 год	За 2019 год
1	2	3	4
Ставка по налогу на прибыль	1	20.00	20.00

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

Таблица 41.3

Наименование показателя	Код строки	За 2020 год	За 2019 год
1	2	3	4
Прибыль/ (убыток) до налогообложения	1	700 221	377 999
Теоретические (расходы)/ доходы по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2020 год: 20%; 2019 год: 20%)	2	(140 044)	(75 600)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе:	3	(11 278)	(22 923)
доходы, не принимаемые к налогообложению		33 119	47 371
расходы, не принимаемые к налогообложению	4	(21 841)	(22 923)
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	5	47 208	14 834
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	7	–	-
Использование ранее не признанных налоговых убытков	8	–	54 939
Признание ранее непризнанных отложенных налоговых активов по убыткам, перенесенным на будущее	9	36 305	33 598
(Расходы)/ доходы по налогу на прибыль	10	(45 253)	51 509

Расходы, не принимаемые к налогообложению, представляют собой представительские, рекламные и прочие виды расходы, которые не уменьшают базу по налогу на прибыль в связи с требованиями налогового законодательства.

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли, в 2020 году составляет 20% (2019 год: 20%).

Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам на 31 декабря 2020 года составляет 694 549 тыс. рублей (на 31 декабря 2019: 238 264 тыс. рублей). Среднесрочный бизнес – план Общества позволяет в полной мере использовать налоговый актив по убыткам, перенесенным на будущие периоды, в периоде 5 лет. До 1 января 2021 года Общество имеет право уменьшить налогооблагаемую прибыль на сумму убытков, полученных в предыдущих налоговых периодах, не более чем на 50%. После указанного периода Налоговый Кодекс не ограничивает сроки и суммы возможных к переносу налоговых убытков.

41. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

31 декабря 2020 года

Таблица 41.4

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На начало периода
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка	**Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные**	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	105 –	56	–	49
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Основные средства	–	(245)	–	245
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Резервы – оценочные обязательства	17 104	15 424	–	1 680
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	27 406	(41 788)	–	69 194
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Финансовые вложения	–	(4 163)	–	4 163
	Прочее		83 006	54 055	–	28 951
	Общая сумма отложенного налогового актива		127 621	23 339	–	104 282
	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды		684 549	446 285	–	238 264
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами		812 170	469 624	–	342 546
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	**Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные**	Арендные обязательства, кредиторская задолженность	96 956	96 956	–	–
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Финансовые вложения	214 493	184 591	29 902	–
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Страховые резервы	237 727	93 742	–	143 985
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Займы и прочие привлеченные средства	–	(639)	–	639
	Общая сумма отложенного налогового обязательства		549 176	374 650	29 902	144 624
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)		262 994	94 974	(29 902)	197 922
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)		262 994	94 974	(29 902)	197 922

41. Налог на прибыль (продолжение)

31 декабря 2019 года (пересмотрено)

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На начало периода
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка	**Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные**	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	49	49	–	–
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Основные средства	245	245	–	–
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Резервы – оценочные обязательства	1 680	1 680	–	–
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	69 194	69 194	–	–
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Финансовые вложения	4 163	4 163	–	–
	Прочее		28 951	28 951	–	–
	Общая сумма отложенного налогового актива		104 282	104 282	–	–
	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущее, по декларации		271 030	(54 940)	–	325 970
	Признанный отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды		238 264	33 598	–	204 665
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами		342 546	16 576	–	325 970
	Признанный отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами		342 546	137 881	–	204 665
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	**Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные**	Финансовые вложения	–	(108 463)	25 709	82 754
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Страховые резервы	143 985	95 392	–	48 593
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Займы и прочие привлеченные средства	639	639	–	–
	Прочее		-	(1 219)	–	1 219
	Общая сумма отложенного налогового обязательства		144 624	(13 651)	25 709	132 566
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)		197 922	30 227	(25 709)	193 404
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)		197 922	151 532	(25 709)	72 099

41. Налог на прибыль (продолжение)

Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода

Таблица 41.5

Наименование показателя	Код строки	2020 год			2019 год		
		Сумма до налогообложения	(Расходы) доходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогообложения	(Расходы) доходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
1	2	3	4	5	6	7	8
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	1	149 508	(29 902)	119 606	128 545	(25 709)	102 836
доходы	2	174 278	(34 856)	139 422	259 353	(51 871)	207 482
корректировки по реклас – сификации для доходов, включенных в состав прибыли или убытка	3	(24 770)	4 954	(19 816)	(130 808)	26 162	(104 646)

42. Управление рисками

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

Основными целями системы управления рисками являются:

Защита и увеличение ценности Общества как инвестиции (вложения) ее акционеров.

Поддержание финансовой устойчивости Общества и, в частности, обеспечение безусловного исполнения ее обязательств перед клиентами.

Для достижения этих целей система управления рисками Общества включает в себя, как минимум:

Стратегию управления рисками, определяющую склонность Общества к риску (риск – аппетит) во взаимоувязке с общей бизнес – стратегией Общества.

Нормативные документы, содержащие определение и классификацию (категоризацию) рисков Общества, определяющие реализацию Стратегии управления рисками и устанавливающие контрольные механизмы.

Процессы и процедуры выявления, оценки, управления и мониторинга рисков.

Процедуры отчетности по рискам, включая механизмы обратной связи.

Процесс оценки влияния рисков на показатели платежеспособности Общества (Own Risk and Solvency Assessment (ORSA)).

Механизмы вовлечения функции управление рисками в принятие наиболее важных управленческих решений.

Управление рисками в Обществе осуществляется в рамках концепции 3 – х линий защиты, где: 1 – я линия – собственно владельцы рисков, 2 – я линия – часть контрольных функций: риск – менеджмент, комплаенс и актуарии, 3 – я линия – внутренний аудит.

Непосредственно в процесс управления рисками вовлечены, как минимум:

42. Управление рисками (продолжение)

- Наблюдательный Совет, который является органом, осуществляющим общее руководство деятельностью Обществом.
- Правление, задачам которого является решение наиболее сложных вопросов руководства текущей деятельностью Общества в целях надлежащего исполнения утверждённых Наблюдательным советом планов и иных документов, а также обеспечения соответствия текущей деятельности Общества интересам самого Общества и его участников.
- Единоличный исполнительный орган (генеральный директор), который осуществляет руководство текущей деятельностью Общества. Генеральный директор подотчетен Единственному участнику и Наблюдательному совету Общества.
- Управление рисками – самостоятельное структурное подразделение, отвечающее за риск – менеджмент.
- Специальное должностное лицо и структурное подразделение, ответственные за соблюдение правил внутреннего контроля и реализацию программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Другие сотрудники и структурные подразделения Общество в соответствии с полномочиями, определенными внутренними организационно – распорядительными документами.

Высшим органом управления Общества является Единственный участник Общества. Единственный участник принимает стратегические решения относительно деятельности Общества.

Управление рисками Общества осуществляется в отношении следующих рисков:

- Страховые (андеррайтинговые) риски – негативные отклонения сумм страховых выплат от их планового размера;
- Рыночные риски – финансовые потери или снижение стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок);
- Кредитные риски – финансовые потери, вызванные изменением в финансовом состоянии контрагента (заемщика), включая его возможное банкротство;
- Риски ликвидности – невозможность профинансировать приобретение активов или исполнение текущих обязательств в разумные сроки за счет только текущей ликвидности, без вынужденной распродажи активов;
- Риски концентрации;
- Операционный риск – потенциальный ущерб, связанный с недостатками организации бизнес – процессов, техническими и человеческими ошибками, внешними воздействиями на бизнес – процессы Общества;
- Стратегический риск – риск неверных бизнес – решений, потери, связанные с ошибками в реализации бизнес – идей или неспособностью Общества приспособиться к изменяющейся внешней среде;
- Репутационный риск – потери, связанные с публичным распространением негативной информации об Обществе вне зависимости от того, является ли эта информация достоверной или нет.

Страховые, рыночные риски и риски ликвидности более подробно рассмотрены в других разделах данного примечания.

42. Управление рисками (продолжение)

42.1 Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе видов страхования

31 декабря 2020 года

Наименование показателя	Код строки	Обязательства		Доля перестраховщиков в обязательствах		Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	
1	2	3	4	5	6	7
Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	1	6 564 042	6 564 042	(2 215)	(2 215)	6 561 827
Страхование жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	2	26 594 552	26 594 552	(56 884)	(56 884)	26 537 668
Итого	3	33 158 594	33 158 594	(59 099)	(59 099)	33 099 495

31 декабря 2019 года

Наименование показателя	Код строки	Обязательства		Доля перестраховщиков в обязательствах		Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые (пересмотрено)	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые (пересмотрено)	Итого	
1	2	3	4	5	6	7
Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	1	2 194 420	2 194 420	-	-	2 194 420
Страхование жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	2	13 012 302	13 012 302	(12 320)	(12 320)	12 999 982
Итого	3	15 206 722	15 206 722	(12 320)	(12 320)	15 194 402

42. Управление рисками (продолжение)

Для расчета резервов по страхованию жизни компания классифицирует все страховые договоры, относящиеся к страхованию жизни, на следующие группы:

- Рисковые договоры страхования жизни без НВПДВ (негарантированной возможности получения дополнительных выгод). Это договоры, в которых не предусмотрена выплата(ы) по дожитию; данные договоры являются страховыми и не содержат НВПДВ. По этим договорам страхуются риски смерти и/или наступления смертельно опасных заболеваний. Срок действия – от 1 года.

- Рисковые договоры страхования жизни с НВПДВ. Это договоры, в которых предусмотрена выплата по дожитию в виде возврата взносов, при этом сумма по смерти и/или инвалидности существенно превосходит сумму по дожитию; данные договоры являются страховыми и содержат НВПДВ. По таким договорам страхуются риски смерти, инвалидности, травматических повреждений. Срок действия таких договоров – от 5 лет.

- Накопительные договоры страхования жизни. Это договоры, где выплата по дожитию предусмотрена, и осуществляется единовременно, либо за заранее известное конечное количество аннуитетных платежей, либо происходит при достижении 100 лет (пожизненное страхование). Это страховые договоры с НВПДВ. Они заключатся на срок от 5 лет, по ним страхуются риски смерти, дожития, инвалидности, освобождения от уплаты взносов в случае смерти и/или инвалидности, травматических повреждений.

- Договоры страхования с пожизненной выплатой аннуитетов. Это договоры, в которых выплата аннуитетов начинается с определенного момента и продолжается до наступления смерти застрахованного. Это страховые договоры с НВПДВ. Они заключаются на пожизненный срок и покрывают такие риски как дожитие, смерть, инвалидность, освобождение от уплаты взносов в случае инвалидности, травматических повреждений.

- Договоры инвестиционного страхования жизни (сочетают накопительное страхование и инвестиционную составляющую). Договоры, которые предусматривают как инвестиционную часть, так и страховую, с гарантированной выплатой суммы по смерти или дожитию, как правило, равной возврату уплаченных страховых взносов. Это страховые договоры без НВПДВ. Они покрывают риски смерти (как по любой причине, так и в результате несчастного случая или транспортного происшествия) и дожития. По объему начисленной премии и обязательств, данная группа является преобладающей в портфеле Общества.

- Договоры страхования риска дожития до утраты работы. Договоры, по которым предусматривается выплата определенного количества аннуитетных платежей в случае нахождения в статусе безработного с выполнением определенных условий. Это страховые договоры без НВПДВ. Они заключаются на срок до 7 лет и покрывают только риск дожития до утраты работы. Взносы по таким договорам всегда единовременные. Новые полисы по данной линии бизнеса, фактически, не реализовывались с начала 2019 года.

42. Управление рисками (продолжение)

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

31 декабря 2020 года

Наименование показателя	Код строки	Обязательства		Доля перестраховщиков в обязательствах		Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	
1	2	3	4	5	6	7
Договоры страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	1	6 564 042	6 564 042	(2 215)	(2 215)	6 561 827
Россия	2	6 564 042	6 564 042	(212)	(212)	6 563 830
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	3	–	–	(2 003)	(2 003)	(2 003)
Договоры страхования жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	4	26 594 552	26 594 552	(56 884)	(56 884)	26 537 668
Россия	5	26 594 552	26 594 552	(5 594)	(5 594)	26 588 958
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	6	–	–	(51 290)	(51 290)	(51 290)
Итого	7	33 158 594	33 158 594	(59 099)	(59 099)	33 099 495

31 декабря 2019 года

Наименование показателя	Код строки	Обязательства		Доля перестраховщиков в обязательствах		Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые(пересмотрено)	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые (пересмотрено)	Итого	
1	2	3	4	5	6	7
Договоры страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	1	2 194 420	2 194 420			2 194 420
Россия	2	2 194 420	2 194 420			2 194 420
Договоры страхования жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	4	13 012 302	13 012 302	(12 320)	(12 320)	12 999 982
Россия	5	13 012 302	13 012 302	(1 229)	(1 229)	13 011 071
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	6	–	–	(11 091)	(11 091)	(11 091)
Итого	7	15 206 722	15 206 722	(12 320)	(12 320)	15 194 402

42. Управление рисками (продолжение)

42.3 Актуарные предположения, оказывающие наибольшее влияние на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах

31 декабря 2020 года

Наименование показателя	Код строки	Показатели смертности и заболеваемости	Продолжительность жизни	Доход от инвестиции	Расходы	Коэффициенты досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по договору	Ставки дисконтирования
1	2	3	4	5	6	7	8
Предположения по портфелю в разрезе видов деятельности, влияющих на чистые обязательства	1						
Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые	2						
всего	3	Используются модифицирующий коэффициент 0,6 к смертности (для договоров, предусматривающих пожизненные аннуитетные выплаты без существенной ответственности по смерти в данный период, тарифы по которым основаны на аннуитетных таблицах смертности – 1,25) и 0,8 к вероятностям иных страховых событий, приведенным в Положении о порядке формирования страховых резервов по страхованию жизни.	Предположение напрямую не используются.	Используются ставки аналогичные ставкам дисконтирования.	Используются предположения на основе анализа фактических расходов (отнесения расходов на обслуживание действующего бизнеса на линии с учетом экспозиции).	Используются значения, оцененные на базе фактических данных компании и рынка в зависимости от периода уплаты взносов и канала продаж от 2% до 30%	Используются предположения на базе ставок безрисковой доходности КБД ОФЗ (рубли) и EIOPA на 31.12.2020 (валюта)
Мужчины	4	Используются модифицирующий коэффициент (0,6 к смертности, 0,8 к иным событиям) к таблицам смертности, вероятностям иных страховых событий, приведенным в Положении о порядке формирования страховых резервов по страхованию жизни	Предположение напрямую не используются.	Используются ставки аналогичные ставкам дисконтирования.	Используются предположения на основе анализа фактических расходов (отнесения расходов на обслуживание действующего бизнеса на линии с учетом экспозиции).	Используются значения, оцененные на базе фактических данных компании и рынка в зависимости от периода уплаты взносов и канала продаж от 2% до 30%	Используются предположения на базе ставок безрисковой доходности КБД ОФЗ (рубли) и EIOPA на 31.12.2020 (валюта)
Женщины	5	Используются модифицирующий коэффициент (0,6 к смертности, 0,8 к иным событиям) к таблицам смертности, вероятностям иных страховых событий, приведенным в Положении о порядке формирования страховых резервов по страхованию жизни	Предположение напрямую не используются.	Используются ставки аналогичные ставкам дисконтирования.	Используются предположения на основе анализа фактических расходов (отнесения расходов на обслуживание действующего бизнеса на линии с учетом экспозиции).	Используются значения, оцененные на базе фактических данных компании и рынка в зависимости от периода уплаты взносов и канала продаж от 2% до 30%	Используются предположения на базе ставок безрисковой доходности КБД ОФЗ (рубли) и EIOPA на 31.12.2020 (валюта)

42. Управление рисками (продолжение)

31 декабря 2019 года (пересмотрено)

Наименование показателя	Код строки	Показатели смертности и заболеваемости	Продолжительность жизни	Доход от инвестиции	Расходы	Коэффициенты досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по договору	Ставки дисконтирования
1	2	3	4	5	6	7	8
Предположения по портфелю в разрезе видов деятельности, влияющих на чистые обязательства	1						
Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые	2						
всего	3	Используются модифицирующий коэффициент (0,6 к смертности, 0,8 к иным событиям) к таблицам смертности, вероятностям иных страховых событий, приведенным в Положении о порядке формирования страховых резервов по страхованию жизни	Предположение напрямую не используются.	Используются ставки аналогичные ставкам дисконтирования.	Используются предположения на основе анализа фактических расходов (отнесения расходов на обслуживание действующего бизнеса на линии с учетом экспозиции).	Используются значения, оцененные на базе фактических данных компании и рынка в зависимости от периода уплаты взносов и канала продаж от 2% до 30%	Используются предположения на базе ставок безрисковой доходности КБД ОФЗ (рубли) и EIOPA на 31.12.2019 (валюта)
Мужчины	4	Используются модифицирующий коэффициент (0,6 к смертности, 0,8 к иным событиям) к таблицам смертности, вероятностям иных страховых событий, приведенным в Положении о порядке формирования страховых резервов по страхованию жизни	Предположение напрямую не используются.	Используются ставки аналогичные ставкам дисконтирования.	Используются предположения на основе анализа фактических расходов (отнесения расходов на обслуживание действующего бизнеса на линии с учетом экспозиции).	Используются значения, оцененные на базе фактических данных компании и рынка в зависимости от периода уплаты взносов и канала продаж от 2% до 30%	Используются предположения на базе ставок безрисковой доходности КБД ОФЗ (рубли) и EIOPA на 31.12.2019 (валюта)
Женщины	5	Используются модифицирующий коэффициент (0,6 к смертности, 0,8 к иным событиям) к таблицам смертности, вероятностям иных страховых событий, приведенным в Положении о порядке формирования страховых резервов по страхованию жизни	Предположение напрямую не используются.	Используются ставки аналогичные ставкам дисконтирования.	Используются предположения на основе анализа фактических расходов (отнесения расходов на обслуживание действующего бизнеса на линии с учетом экспозиции).	Используются значения, оцененные на базе фактических данных компании и рынка в зависимости от периода уплаты взносов и канала продаж от 2% до 30%	Используются предположения на базе ставок безрисковой доходности КБД ОФЗ (рубли) и EIOPA на 31.12.2019 (валюта)

42. Управление рисками (продолжение)

42.4 Анализ чувствительности (договоры страхования жизни, классифицированные как страховые)

31 декабря 2020 года

Наименование показателя		Код строки	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто – перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые	**Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости – 10%**	1	(39 091)	(39 091)	(39 091)	(31 273)
	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости +10%	2	38 444	38 444	38 444	30 755
	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах – 10%	5	(125 970)	(125 970)	(125 969)	(100 775)
	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах +10%	6	125 970	125 970	125 9698	100 775
	Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису – 10%	7	89 676	89 676	89 676	71 740
	Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису +10%	8	(86 183)	(86 183)	(86 183)	(68 946)
	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования – 1%	9	1 281 737	1 281 737	1 281 737	1 025 389
	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования +1%	10	(1 130 497)	(1 130 497)	(1 130 497)	(904 397)

42. Управление рисками (продолжение)

31 декабря 2019 года (пересмотрено)

Наименование показателя		Код строки	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто – перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые	**Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости – 10%**	1	(21 774)	(21 774)	(21 572)	(17 419)
	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости +10%	2	21 946	21 946	21 9461	17 557
	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах – 10%	5	(177 496)	(177 496)	177 496	(141 997)
	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах +10%	6	177 496	177 496	(177 496)	141 997
	Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису – 10%	7	71 171	71 171	71 171	56 937
	Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису +10%	8	(67 657)	(67 657)	(67 657)	(54 126)
	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования – 1%	9	691 373	691 373	691 373	(553 099)
	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования +1%	10	(570 550)	(570 550)	(570 550)	456 440

42. Управление рисками (продолжение)

42.5 Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса

31 декабря 2020 года

По линиям бизнеса	Код строки	Резерв убытков – нетто – перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто – перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто – перестрахование	Итого резервы – нетто – перестрахование
1	2	3	4	5	6
ДМС	1	15 096	61 619	1 181	77 896
НС/Банковский НС	2	73 645	1 098 423	9 743	1 181 811
НС/НС	3	28 828	46 907	1 923	77 658
Итого	4	117 569	1 206 949	12 847	1 337 365

31 декабря 2019 года

По линиям бизнеса	Код строки	Резерв убытков – нетто – перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто – перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто – перестрахование	Итого резервы – нетто – перестрахование
1	2	3	4	5	6
ДМС	1	5 610	21 551	72	27 233
НС/Банковский НС	2	83 210	2 183 150	12 432	2 278 791
НС/НС	3	42 848	45 925	1 966	90 740
Итого	4	131 668	2 250 626	14 470	2 396 764

Общество заключает главным образом договоры страхования от несчастного случая и болезней заемщиков. В силу случайной природы событий, в отношении которых производится страхование (страховых событий). Управление риском осуществляется, в первую очередь, формированием сбалансированного страхового портфеля, колебания частоты и тяжести которого ограничены за счет количества и однородности страхуемых рисков (объектов). Помимо этого, для управления страховым риском используется передача его части в исходящее перестрахование. Перестраховочная защита портфеля Общества основывается на облигаторных договорах эксцедента сумм. В силу случайной природы событий, в отношении которых производится страхование (страховых событий), Общество подвержено страховому (андеррайтинговому) риску, связанному с непосредственно влияющими на финансовый результат Общества случайными колебаниями частоты и тяжести страховых случаев. Количественная оценка риска осуществляется на основе упомянутых показателей частоты и тяжести, а также на основе коэффициента убыточности. Данные по чувствительности результатов Общества к колебаниям частоты и тяжести приведены Примечании 42.

Подверженность Общества катастрофическим рискам оценивается как невысокая. Потенциальное влияние на капитал является не значимым для платежеспособности.

42.6 Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов

31 декабря 2020 года

Наименование показателя	Код строки	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто – резервы
1	2	3	4	5
Россия	1	1 560 636	48 976	1 511 660
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	2	–	174 295	(174 295)
Итого	4	1 560 636	223 271	1 337 365

42. Управление рисками (продолжение)

31 декабря 2019 года

Наименование показателя	Код строки	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто – резервы
1	2	3	4	5
Россия	1	2 575 208	17 850	2 557 358
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	2	–	160 594	(160 594)
Итого	4	2 575 208	178 444	2 396 764

42.7 Анализ чувствительности (договоры страхования иного, чем страхование жизни)

31 декабря 2020 года

Наименование показателя	Код строки	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
Договоры страхования иного, чем страхование жизни	1				
Средние затраты по выплате страховых возмещений – 10%	2	(46 316)	(22 925)	23 391	18 713
Средние затраты по выплате страховых возмещений +10%	3	46 316	22 925	(23 391)	(18 713)
Среднее количество требований – 10%	4	(31 100)	(15 394)	15 706	12 564
Среднее количество требований +10%	5	31 100	15 394	(15 706)	(12 564)
Средний период урегулирования требования – 10%	6	(31 144)	(18 929)	12 215	9 771
Средний период урегулирования требования +10%	7	44 491	27 042	(17 449)	(13 959)

31 декабря 2019 года

Наименование показателя	Код строки	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
Договоры страхования иного, чем страхование жизни	1				
Средние затраты по выплате страховых возмещений – 10%	2	(42 917)	(18 041)	24 877	19 901
Средние затраты по выплате страховых возмещений +10%	3	42 917	18 041	(24 877)	(19 901)
Среднее количество требований – 10%	4	(26 318)	(11 840)	14 478	11 583
Среднее количество требований +10%	5	26 318	11 840	(14 478)	(11 583)
Средний период урегулирования требования – 10%	6	(22 939)	(14 634)	8 305	6 644
Средний период урегулирования требования +10%	7	32 771	20 906	(11 865)	(9 492)

42. Управление рисками (продолжение)

42.8 Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов

31 декабря 2020 года

Наименование показателя	Код строки	Кредитный рейтинг		
		Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	5
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	1			
всего	2	713 983	–	–
денежные средства на расчетных счетах	3	713 983	–	–
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках – нерезидентах, в том числе:	4			
всего	5	3 766 075	1 005 161	–
депозиты в кредитных организациях и банках – нерезидентах	6	3 766 075	1 005 161	–
Долговые финансовые активы, в том числе:	7			
всего	8	29 156 939	–	–
долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	9			
всего	10	1 884 185	–	–
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	11	1 134 831	–	–
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	12	276 229	–	–
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков – нерезидентов	13		–	–
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	14	272 898	–	–
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	15	200 226	–	–
долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	16			
всего	17	14 001 476	–	–
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	18	2 022 431	–	–
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	19	1 099 908	–	–
долговые ценные бумаги иностранных государств	20	395 509	–	–
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков – нерезидентов	21	153 456	–	–
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	22	1 241 431	–	–
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	23	9 088 741	–	–
долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	24			
всего	25	13 271 278	–	–
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	26	13 271 278	–	–
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	27			
всего	28	340 766	–	457 628
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	29	26 795	–	423 039
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	30	313 970	–	34 590
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	31			
всего	32	–	–	48 246
займы выданные	33	–	–	27 889
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциями с ценными бумагами и брокерские операции				20 357
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	34	59 099	–	–
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	35	174 295	48 976	–

42. Управление рисками (продолжение)

31 декабря 2019 года (пересмотрено)

Наименование показателя	Код строки	Кредитный рейтинг		
		Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
		1.1	1.2	1.3
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	1			
всего	2	826 028	–	–
денежные средства на расчетных счетах	3	826 028	–	–
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках – нерезидентах, в том числе:	4			
всего	5	521 059	1 011 910	–
депозиты в кредитных организациях и банках – нерезидентах	6	521 059	1 011 910	–
Долговые финансовые активы, в том числе:	7			
всего	8	14 974 111	317 512	–
долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	9			
всего	10	545 680	–	–
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков – нерезидентов	11	168 710	–	–
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	12	376 970	–	–
долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	13			
всего	14	4 479 239	317 512	–
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	15	2 148 516	–	–
долговые ценные бумаги иностранных государств	16	311 402	–	–
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	17	179 257	–	–
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	18	1 840 064	317 512	–
долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	19			
всего	20	9 949 193	–	–
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	21	9 949 193	–	–
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	22			
всего	23	158 988	21 408	200 391
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	24	197	12	123 556
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	25	158 791	21 396	76 835
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	26			
всего	27	–	–	78 424
займы выданные	28	–	–	26 229
прочее	29	–	–	52 195
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	30	11 090	1 229	–
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	31	130 712	14 529	–

При раскрытии информации о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов Общество руководствуется решениями Совета директоров Банка России об утверждении уровней кредитных рейтингов кредитных рейтинговых агентств, применяемых для целей Указания Банка России от 22 февраля 2017 года № 4297 – У и Указания Банка России от 22 февраля 2017 года № 4298 – У. Для контрагентов – резидентов используются кредитные рейтинги по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации рейтингового агентства АО «Эксперт РА» и рейтингового агентства АКРА (АО). Для контрагентов – нерезидентов используются кредитные рейтинги по международной рейтинговой шкале иностранных рейтинговых агентств S&P Global Ratings, Fitch Ratings, Moody's Investors Service, A.M. Best Co.

42. Управление рисками (продолжение)

Ниже представлено соотношение присвоенного кредитного рейтинга и соответствующей категории качества финансового актива:

финансовые и страховые активы с рейтингом от AAA до BB (по шкале, используемой S&P, Moody's , Fitch и A.M.Best) или с рейтингом от AAA до A (по шкале, Эксперт РА и АКРА), рассматриваются в качестве активов с рейтингом A;

финансовые и страховые активы с рейтингом от B до CC (по шкале, используемой S&P, Moody's , Fitch и A.M.Best) или с рейтингом от BBB до B (по шкале, Эксперт РА и АКРА), а также контрагенты с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга рассматриваются в качестве финансовых активов с рейтингом B;

финансовые и страховые активы с рейтингом C (по шкале, используемой S&P, Moody's , Fitch и A.M.Best) или с рейтингом от CCC и ниже (по шкале, Эксперт РА и АКРА), а также заемщики с более низким кредитным качеством рассматриваются в качестве финансовых активов с рейтингом C.

В Примечании 42 приведены сведения, позволяющие оценить кредитный риск. Управление кредитным риском основывается на установлении и регулярном мониторинге лимитов в отношении отдельных видов активов и контрагентов. В отношении банков и эмитентов долговых ценных бумаг, а также в отношении перестраховщиков такие лимиты устанавливаются, в первую очередь, по итогам оценки их кредитного качества, в т.ч. с учетом их кредитных рейтингов.

42. Управление рисками (продолжение)

42.9 Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования

31 декабря 2020 года

Наименование показателя			Код строки	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	9	10
Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	**всего**		1	53 470	14 717	–	–	–	68 187
	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	**всего**	2	37 136	3 221	–	–	–	40 357
		дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	3	37 136	3 221	–	–	–	40 357
	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	**всего**	4	16 334	11 496	–	–	–	27 830
		дебиторская задолженность по страховым договорам	5	16 334	11 496	–	–	–	27 830
Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	**всего**		6	–	–	7 772	1 677	–	9 449
	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	**всего**	7	–	–	287	496	–	783
		дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	8	–	–	287	496		783
	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	**всего**	9	–	–	7 485	1 181	–	8 666
		дебиторская задолженность по страховым договорам	10	–	–	7 485	1 181		8 666
Итого			11	53 470	14 717	7 772	1 677	–	77 636

42. Управление рисками (продолжение)

31 декабря 2019 года

Наименование показателя			Код строки	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	9	10
Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	**всего**		1	14 206	15 138	–	–	–	29 344
	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	**всего**	2	14 010	14 990	–	–	–	29 000
		дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	3	14 010	14 990	–	–	–	29 000
	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	**всего**	4	196	148	–	–	–	344
		дебиторская задолженность по страховым договорам	5	196	148	–	–	–	344
Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	**всего**		6	–	–	10 058	10 104	1 176	21 337
	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	**всего**	7	–	–	9 965	9 259	1 098	20 322
		дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	8	–	–	9 965	9 259	1 098	20 322
	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	**всего**	9	–	–	93	845	77	1 015
		дебиторская задолженность по страховым договорам	10	–	–	93	845	77	1 015
Итого			11	14 206	15 138	10 058	10 104	1 176	50 682

42. Управление рисками (продолжение)

42.10 Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика

31 декабря 2020 года

Наименование показателя	Код строки	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	713 983	–	–	713 983
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках – нерезидентах	3	4 771 237	–	–	4 771 237
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	4				
всего	5	1 683 746	1 817 285	473 319	3 974 350
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	6				
всего	7	8 835 722	5 165 754	–	14 001 476
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	8				
всего	9	13 271 278	–	–	13 271 278
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	492 498	305 896	–	798 394
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	48 246	–	–	48 246
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	12	5 807	53 292	–	59 099
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	13	48 975	174 296	–	223 271
Итого активов	14	29 871 492	7 516 522	473 319	37 861 333
Раздел II. Обязательства	15				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	16	44 955	–	–	44 955
Займы и прочие привлеченные средства	17	357 512	–	–	357 512
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	18	434 987	305 896	–	740 883
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	19	33 158 594	–	–	33 158 594
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	20	268 821	–	–	268 821
Прочие обязательства	21	1 025 724	11 176	–	1 036 900
Итого обязательств	22	35 290 593	317 072	–	35 607 665
Чистая балансовая позиция	23	(5 419 101)	7 199 450	473 319	2 253 668

42. Управление рисками (продолжение)

31 декабря 2019 года (пересмотрено)

Наименование показателя	Код строки	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		826 028			826 028
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках – нерезидентах	2	1 532 968	–	–	1 532 968
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:					
всего	3	1 599	544 081	–	545 680
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					
всего	5	1 037 676	3 759 075	–	4 796 751
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:					
всего	6	9 949 193	–	–	9 949 193
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7	380 787	–	–	380 787
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	78 424	–	–	78 424
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	9	1 229	11 090	–	12 320
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	10	17 850	160 594	–	178 444
Итого активов	11	13 825 754	4 474 841	–	18 300 594
Раздел II. Обязательства					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	12	260	–	–	260
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	13	553 220	–	204 529	757 749
Займы и прочие привлеченные средства	17	95 231	–	–	95 231
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	14	15 206 722	–	–	15 206 722
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	15	256 929	–	–	256 929
Прочие обязательства	16	161 279	–	14 014	175 293
Итого обязательств	17	16 273 640	–	218 543	16 492 184
Чистая балансовая позиция	18	(2 447 887)	4 474 841	(218 543)	1 808 411

42. Управление рисками (продолжение)

42.11 Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения на основе договорных недисконтированных денежных потоков

31 декабря 2020 года

Наименование показателя	Код строки	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	Итого
		1	2	3	4	5	9
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	1	–	–	46	44 909	–	44 955
Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	2	26 967	33 245	86 909	107 150	103 241	357 512
обязательства по аренде	3	26 967	33 245	86 909	107 150	103 241	357 512
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4	719 408	478 801	–	–	–	1 198 208
Прочие обязательства	5	79 103	269 790	–	–	–	348 893
Итого обязательств	6	825 478	781 835	86 955	103 240	–	1 949 568

31 декабря 2019 года

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
		1	2	3	9
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	1	–	–	260	260
Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	2	–	–	95 231	95 231
Обязательства по аренде	3	–	–	95 231	95 231
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4	342 136	415 613	–	757 749
Прочие обязательства	5	66 639	1 555	160 569	228 763
Итого обязательств	6	408 775	417 168	256 061	1 082 004

42. Управление рисками (продолжение)

Для уменьшения подверженности страховщика риску того, что страховщик столкнется с трудностями при погашении обязательств, связанных с финансовыми активами (далее риск – ликвидности), используется 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 , чрезвычайные планы, определяющие минимальные суммы средств для погашения срочных требований, а также определяющие события, которые могут обусловить такие планы. Соблюдение политики в отношении риска ликвидности отслеживается. Политика регулярно пересматривается на предмет уместности и актуальности.

42.12 Анализ резервов по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, н в разрезе сроков, оставшихся до погашения на основе договорных недисконтированных денежных потоков

31 декабря 2020 года

Наименование показателя	Код строки	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	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	11
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	1	(122 919)	(1 097 594)	10 197 484	20 070 700	9 060 515	5 298 145	43 406 332

31 декабря 2019 года (пересмотрено)

Наименование показателя	Код строки	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	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	11
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	1	(227)	(787 515)	2 854 916	12 021 286	4 731 759	5 531 274	24 351 493

42. Управление рисками (продолжение)

42.13 Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения

31 декабря 2020 года

Наименование показателя	Код строки	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	713 983	–	–	713 983
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках – нерезидентах	3	3 968 876	802 361	–	4 771 237
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	4				
всего	5	9 848	65 104	3 899 398	3 974 350
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	6				
всего	7	126 477	510 661	13 364 338	14 001 476
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	8				
всего	9	193 016	1 267 291	11 810 971	13 271 278
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	457 628	340 766	–	798 394
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	20 357	–	27 889	48 246
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	12	23 164	35 935	–	59 099
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	13	60 252	52 695	25 457	138 404
Прочие активы	14	7 293	129 230	1 282 414	1 418 936
Итого активов	15	5 580 894	3 204 043	30 410 466	39 195 403
Раздел II. Обязательства	16				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	17	–	–	44 955	44 955
Займы и прочие привлеченные средства	18	17 556	–	339 956	357 512
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	19	403 002	337 881	–	740 883
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	20	(120 295)	(1 049 618)	34 328 508	33 158 594
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	21	105 036	96 493	67 291	268 820
Прочие обязательства	22	213 235	653 324	654	867 213
Итого обязательств	23	618 534	38 080	34 781 365	35 437 978
Итого разрыв ликвидности	24	4 962 360	3 165 963	(4 370 899)	3 757 425

Разрыв ликвидности в периодах свыше одного года будет покрыт, в случае необходимости, за счет реализации высоколиквидных финансовых инструментов с более короткими сроками погашения.

42. Управление рисками (продолжение)

31 декабря 2019 года (пересмотрено)

Наименование показателя	Код строки	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	826 028	–	–	826 028
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках – нерезидентах	3	1 532 969	–	–	1 532 969
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	4				
всего	5	–	5 844	539 836	545 680
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	6				
всего	7	103 858	223 279	4 469 614	4 796 751
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	8				
всего	9	807 636	609 182	8 532 375	9 949 193
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	125 095	255 277	414	380 787
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	51 463	42	26 919	78 424
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	12	7 009	12 110	–	19 120
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	13	91 334	76 401	10 709	178 444
Прочие активы	14	13 208	7 593	575 052	595 853
Итого активов	15	3 558 600	1 189 728	14 154 919	18 903 247
Раздел II. Обязательства	16				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	17	–	–	260	260
Займы и прочие привлеченные средства	18	–	–	95 231	95 231
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	19	342 136	415 614	–	757 749
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	20	(55 168)	(481 361)	15 743 251	15 206 722
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	21	103 391	100 874	52 664	256 929
Прочие обязательства	22	64 129	52	128 256	192 438
Итого обязательств	23	454 487	35 179	16 019 662	16 509 328
Итого разрыв ликвидности	24	3 104 113	1 147 749	(1 864 742)	2 387 120

Разрыв ликвидности в периодах свыше одного года будет покрыт, в случае необходимости, за счет избытка ликвидности по инструментам с более короткими сроками.

42. Управление рисками (продолжение)

42.14 Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют

31 декабря 2020 года

Наименование показателя	Код строки	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
1	2				
Раздел I. Активы	1				
Денежные средства и их эквиваленты	2	539 573	160 997	13 413	713 983
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках – нерезидентах	3	4 771 237	–	–	4 771 237
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	4				
всего	5	3 380 893	593 457	–	3 974 350
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	6				
всего	7	7 095 949	5 755 928	1 149 599	14 001 476
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	8				
всего	9	10 273 689	2 997 589	–	13 271 278
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	722 097	44 366	31 931	798 394
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	41 727	3 249	3 270	48 246
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	12	28 001	30 851	246	59 099
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	13	116 685		21 719	138 404
Прочие активы	14	1 258 825	1 223	158 8881	1 418 936
Итого активов	15	28 228 676	9 587 659	1 379 067	39 195 403
Раздел II. Обязательства	16				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	17	–	32 296	12 660	44 955
Займы и прочие привлеченные средства	18	357 512	–	–	357 512
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	19	684 236	36 971	19 676	740 883
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	20	22 110 445	9 848 364	1 199 785	33 158 594
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	21	244 322	583	23 916	268 821
Прочие обязательства	22	809 402	33 698	24 113	867 213
Итого обязательств	23	24 205 917	9 951 912	1 280 150	35 437 978
Чистая балансовая позиция	24	4 022 760	(364 252)	98 917	3 757 425

Общество обладает достаточным запасом рублевых активов для управления короткой валютной позицией.

42. Управление рисками (продолжение)

31 декабря 2019 года

Наименование показателя	Код строки	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
1	2				
Раздел I. Активы	1				
Денежные средства и их эквиваленты	3	611 593	182 236	32 198	826 028
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках – нерезидентах	4	1 532 969	–	–	1 532 969
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	5				
всего	6	500 877	44 803	–	545 680
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	7				
всего	8	1 775 764	2 268 388	752 599	4 796 751
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	9				
всего	10	7 712 712	2 236 481	–	9 949 193
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	11	279 185	82 332	19 270	380 787
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12	74 872	3 351	200	78 424
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13	16 681	2 215	223	19 120
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	14	171 345	5 523	1 576	178 444
Прочие активы	15	30 062	491	–	30 553
Итого активов	16	12 706 060	4 825 819	806 068	18 337 947
Раздел II. Обязательства	17				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	18	–	–	260	260
Займы и прочие привлеченные средства	19	95 231	–	–	95 231
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	20	730 878	15 402	11 469	757 749
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	21	9 643 275	4 817 366	746 081	15 206 722
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	22	256 929	–	–	256 929
Прочие обязательства	23	157 781	–	14 014	171 795
Итого обязательств	24	10 884 094	4 832 768	771 823	16 488 686
Чистая балансовая позиция	25	1 816 034	(7 737)	34 194	1 842 462

Общество обладает достаточным запасом рублевых активов для управления короткой валютной позицией.

42. Управление рисками (продолжение)

42.15 Чувствительность прибыли до налогообложения и капитала в результате возможных изменений обменных курсов

Наименование показателя	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Воздействие на прибыль	Воздействие на прибыль	Воздействие на прибыль	Воздействие на капитал
1	2	3	4	5
Укрепление доллара США на 20%	58 972	47 177	9 611	7 689
Ослабление доллара США на 20%	(58 972)	(47 177)	(9 611)	(7 689)
Укрепление евро на 20%	19 356	15 485)	20 042	16 034
Ослабление евро на 20%	(19 356)	15 485	(20 042)	(16 034)

42.16 Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках

31 декабря 2020 года

Наименование показателя	Код строки	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
Рубль	1	100	100	275 467	220 374
Евро	2	100	100	55 142	44 114
Доллар США	3	100	100	210 272	168 218

31 декабря 2019 года

Наименование показателя	Код строки	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
Рубль	1	100	100	37 297	29 837
Евро	2	100	100	80 274	34 145
Доллар США	3	100	100	42 681	64 220

42.17 Анализ чувствительности к рыночным индексам

У Общества ценовой риск возникает только при размещении средств рискового фонда по операциям инвестиционного страхования жизни (ИСЖ). Основным способом управления ценовым риском в Обществе в этом случае является его перенос на страхователя (в рамках предлагаемых страховых продуктов).

43. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Условная и балансовая суммы требований по производственным финансовым инструментам.

Наименование показателя	Код строки	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
		Контрактная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам			Контрактная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам		
		Условная основная сумма	Балансовая стоимость		Условная основная сумма	Балансовая стоимость	
			Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
1	2	3	4	5	6	7	8
Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	1						
всего	2	307 258	–	44 955	3 467	–	260
опционы	3	281 017	–	44 909	3 467	–	260
свопы	4	26 241	–	46	–	–	–
Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:							
всего	5	20 867 577	2 088 231	–	7 807 874	544 081	–
опционы	6	20 867 577	2 088 231	–	7 807 874	544 081	–
Итого	7	21 174 836	2 088 231	44 955	7 811 341	544 081	260

44. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в бухгалтерском балансе на конец каждого отчетного периода.

44. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

44.1 Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости

31 декабря 2020 года

Наименование показателя	Код 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
Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости					
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
всего		15 887 595	–	–	15 887 595
финансовые активы, в том числе:					
всего		15 887 595	–	–	15 887 595
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:					
всего		3 974 350	–	–	3 974 350
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:					
всего		1 886 119	1 935	–	1 886 119
долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций			1 935	–	1 935
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации		1 134 831	–	–	1 134 831
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления		276 229	–	–	276 229
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков – нерезидентов		70 525	–	–	70 525
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций		402 599	–	–	402 599
производные финансовые активы, в том числе:					
всего			2 088 231	–	2 088 231
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:					
всего			40 082	–	40 082
Опционы			40 082	–	40 082
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:					
всего			1 342 161	–	1 342 161
Опционы			1 342 161	–	1 342 161

44. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Наименование показателя	Код 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
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:					
всего			705 988	–	705 988
Опционы			705 988	–	705 988
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					
всего		14 001 476	–	–	14 001 476
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации		2 022 431	–	–	2 022 431
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления		1 099 908	–	–	1 099 908
долговые ценные бумаги иностранных государств		395 509	–	–	395 509
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков – нерезидентов		1 234 878	–	–	1 234 878
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций		771 114	–	–	771 114
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций		8 477 636	–	–	8 477 636
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
всего		–	44 955	–	44 955
финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:		–	44 955	–	44 955
финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:					
всего		–	44 955	–	44 955
производные финансовые инструменты, в том числе:					
всего		–	44 955	–	44 955
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:					
всего		–	44 955	–	44 955
Опционы		–	44 909	–	44 909
Свопы		–	46	–	46

44. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

31 декабря 2019 года (пересмотрено)

Наименование показателя	Код 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
Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости					
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
всего		4 798 350	544 081	–	5 342 431
финансовые активы, в том числе:					
всего		4 798 350	544 081	–	5 342 431
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:					
всего		1 599		–	1 599
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:					
всего		1 599	–	–	1 599
долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков – нерезидентов		1 599	–	–	1 599
производные финансовые активы, в том числе:					
всего			544 081		544 081
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:		–	–	–	–
всего		–	544 081	–	544 081
Опционы		–	544 081	–	544 081
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					
всего		4 796 751	–	–	4 796 751
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации		2 148 516	–	–	2 148 516
долговые ценные бумаги иностранных государств		311 402	–	–	311 402
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций		179 256	–	–	179 256
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций		2 157 577	–	–	2 157 577
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
всего		–	260	–	260
финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:		–	260	–	260

44. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Наименование показателя	Код 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
финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:					
всего		–	260	–	260
производные финансовые инструменты, в том числе:					
всего		–	260	–	260
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:					
всего		–	260	–	260
Опционы		–	260	–	260

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, страховщик использует такой метод оценки как метод дисконтированных денежных потоков. Однако, в соответствии с МСФО справедливая стоимость инструмента на дату признания обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной на дату признания финансового инструмента с использованием оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока действия финансового инструмента

44. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

44.2 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

Активы

31.12.2020

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения
		1	2	3	4	5
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
всего		1 935	–	–	–	–
финансовые активы, в том числе:						
всего		1 935	–	–	–	–
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:						
всего		2 090 165	–	–	–	–
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:						
всего		1 935	–	–	–	–
долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций		1 935	–	–	–	–
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков – нерезидентов		–	Индикативная котировка OFFER эмитента в системе Блумберг (котировка берется из внутренней мат модели эмитента	Котировка в % от номинала ноты	0,00 – 108,92	+/– 10%
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций		–	–	–	–	–
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций		–	Индикативная котировка BID эмитента в системе Блумберг	Котировка в % от номинала	0,00 – 175,05	+/– 10%
производные финансовые активы, в том числе:						
всего		2 088 231	–	–	–	–
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:						
всего		40 082	–	–	–	–
Опционы		40 082	–	–	–	–
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:						
всего		1 342 161	–	–	–	–
Опционы		1 342 161	–	–	–	–
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:						
всего		705 988	–	–	–	–
Опционы		705 988	–	–	–	–

44. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Обязательства

31.12.2020

Наименование показателя					Код строки	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзве – шенное значение)	Обоснованные изменения
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	**всего**					44 955				
	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:					44 955				
	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	**всего**				44 955				
		обязательства по поставке ценных бумаг				44 955				
		обязательство по возврату проданного обеспечения				44 955				
		производные финансовые инструменты, в том числе:	**всего**			44 955				
			Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	**Опционы**		44 909	Котировка, предоставлена участником рынка	Справедливая стоимость контракта		
				Свопы		46				

44. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Активы

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения
		1	2	3	4	5
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
всего		1 598	–	–	–	–
Финансовые активы, в том числе: всего		1 598				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: всего		544 081				
финансовые активы, в том числе:						
всего		544 081	–	–	–	–
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:						
всего		544 081	–	–	–	–
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков – нерезидентов		–	Индикативная котировка OFFER эмитента в системе Блумберг (котировка берется из внутренней мат модели эмитента	Котировка в % от номинала ноты	0,00 – 17,94	+/– 10%
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций		–	Индикативная котировка BID эмитента в системе Блумберг	Котировка в % от номинала	0,00 – 35,89	+/– 10%
производные финансовые активы, в том числе:						
всего		544 081	–	–	–	–
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:						
всего		544 081	–	–	–	–
Опционы		544 081	–	–	–	–

44. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Обязательства

31.12.2019

Наименование показателя					Код строки	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
1					2	3	4	5
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	**всего**					260		
	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:					260		
	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	**всего**				260		
		обязательства по поставке ценных бумаг				260		
		обязательство по возврату проданного обеспечения				260		
			всего			260		
			производные финансовые инструменты, в том числе:	**Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:**	**Опционы**	260	Котировка, предоставлена участником рынка	Справедливая стоимость контракта

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020, изменений в моделях оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 2 не произошло (2019 год: не произошло).

44. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

31 декабря 2020 года

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
		3	4	5	1	2
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
всего		13 787 671	713 983	2 463 079	16 964 733	16 448 341
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:						
всего		–	713 983	–	713 983	713 983
денежные средства на расчетных счетах		–	713 983	–	713 983	713 983
финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:						
всего		13 787 671		–	13 787 671	13 271 278
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации		13 787 671	–	–	13 787 671	13 271 278
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:						
всего		–	–	48 246	48 246	48 246
Займы выданные		–	–	27 889	27 889	27 889
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям		–	–	20 357	20 357	20 357
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:						
всего		–	–	798 394	798 394	798 394
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:						
всего		–	–	449 834	449 834	449 834
Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	29	–	–	423 039	423 039	423 039
дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование		–	–	26 795	26 795	26 795
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:						
всего		–	–	348 560	348 560	348 560
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования		–	–	33 535	33 535	33 535
дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования		–	–	1 055	1 055	1 055

44. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
		3	4	5	1	2
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование		–	–	296 072	296 072	296 072
дебиторская задолженность по депо премий и убытков				17 899	17 899	17 899
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые		–	–	59 099	59 099	59 099
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни		–	–	138 404	138 404	138 404
прочие активы		–	–	1 418 926	1 418 936	1 418 936
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
всего		–	–	44 955	44 955	44 955
Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:						
всего		–	–	357 512	357 512	357 512
Обязательства по аренде		–	–	357 512	357 512	357 512
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:						
всего		–	–	740 883	740 883	740 883
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни						
всего		–	–	457 460	457 460	457 460
кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование		–	–	107 874	107 874	107 874
Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами		–	–	119 770	119 770	119 770
незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования		–	–	229 816	229 816	229 816
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:						
всего		–	–	283 423	283 483	283 423
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование		–	–	225 977	225 977	225 977
кредиторская задолженность по депо премий и убытков				4 030	4 030	4 030
Задолженность перед агентами и брокерами				28 619	28 619	28 619
Прочая задолженность по операциям сострахования		–	–	24 797	24 797	24 797
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни		–	–	268 821	268 821	268 821
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые		–	–	33 158 594	33 158 594	33 158 594
прочие обязательства		–	–	870 185	870 185	870 185

44. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

31 декабря 2019 года (пересмотрено)

Наименование показателя	Код строки	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
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
всего		10 146 312	2 358 997	3 032 774	15 538 083	15 340 964
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:						
всего		–	826 028	–	826 028	826 028
денежные средства на расчетных счетах		–	826 028	–	826 028	826 028
депозиты в кредитных организациях и банках – нерезидентах, в том числе:						
всего		–	1 532 969	–	1 532 969	1 532 969
депозиты в кредитных организациях и банках – нерезидентах		–	1 532 969	–	1 532 969	1 532 969
финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:						
всего		10 146 312	–	–	10 146 312	9 949 193
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации		10 146 312	–	–	10 146 312	9 949 193
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:						
всего		–	–	73 254	73 254	73 254
Займы выданные		–	–	26 229	26 229	26 229
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям		–	–	47 025	47 025	47 025
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:						
всего		–	–	380 787	380 787	380 787
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:						
всего		–	–	123 765	123 765	123 765
Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые		–	–	123 765	123 765	123 765
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:						
всего		–	–	257 022	257 022	257 022
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования		–	–	76 055	76 055	76 055

44. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	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
дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования		–	–	780	780	780
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование		–	–	165 939	165 939	165 939
дебиторская задолженность по депо премий и убытков		–	–	14 248	14 248	14 248
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые		–	–	19 120	19 120	19 120
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни		–	–	178 444	178 444	178 444
прочие активы		–	–	2 381 169	2 381 169	2 381 169
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
всего		–	–	19 331 152	19 331 152	19 331 152
займы и прочие привлеченные средства, в том числе:						
всего		–	–	95 231	95 231	95 231
обязательства по аренде		–	–	95 231	95 231	95 231
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:						
всего		–	–	757 749	757 749	757 749
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни						
всего		–	–	192 980	192 980	192 980
кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование		–	–	29 834	29 834	29 834
Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами		–	–	20 754	20 754	20 754
незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования		–	–	142 392	142 392	142 392
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:						
всего		–	–	564 770	564 770	564 770

44. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	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
Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование		–	–	128 098	128 098	128 098
Кредиторская задолженность по депо премий и убытков		–	–	69 574	69 574	69 574
задолженность перед страховыми агентами и брокерами		–	–	321 382	321 382	321 382
прочая задолженность по операциям страхования		–	–	45 716	45 716	45 716
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни		–	–	2565 929	256 929	256 929
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые		–	–	15 206 722	15 206 722	15 206 722
прочие обязательства		–	–	228 763	228 763	228 763

Величина страховых резервов и обязательства по аренде, представленные, по уровням иерархии, не являет их справедливой стоимостью.

Оценка справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

44.4 Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Общество относит свои финансовые активы в следующие категории:

1. Займы и дебиторская задолженность;

2. Активы, имеющиеся в наличии для продажи;

3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Данная категория представляет собой активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании.

4. Активы, удерживаемые до погашения.

5. Активы, вытекающие из договоров страхования.

44. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

31 декабря 2020 года

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31.12.2020:

Наименование показателя	Займы и дебиторская задол – женность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	Удержи – ваемые до погашения	Активы, вытекающие из договоров страхования	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	5 485 220	–	–	–	–	5 485 220
денежные средства на расчетных счетах	713 983	–	–	–	–	713 983
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках – нерезидентах, в том числе:	4 771 237	–	–	–	–	4 771 237
депозиты в кредитных организациях и банках – нерезидентах	4 771 237	–	–	–	–	4 771 237
Долговые финансовые активы всего, в том числе:	–	14 001 476	3 974 350	–	–	17 975 826
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	–	–	1 886 119	–	–	1 886 119
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	–	–	1 134 831	–	–	1 134 831
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления			276 229			276 229
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций			475 059			475 059
производные финансовые инструменты			2 088 231			2 088 231
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	–	14 001 476	–	–	–	14 001 476
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	–	2 022 431	–	–	–	2 022 431
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	–	1 099 908	–	–	–	1 099 908
долговые ценные бумаги иностранных государств		395 509				395 509
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков – нерезидентов		153 456				153 456
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций		1 241 431				1 241 431
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	–	9 088 741	–	–	–	9 088 741
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	–	–	–	13 271 278	–	13 271 278
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	–	–	–	13 271 278	–	13 271 278
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	–	–	–	–	449 834	449 834
Дебиторская задолженность страхователей по договорам жизни, классифицированным как страховые	–	–	–	–	427 394	427 394
Дебиторская задолженность по договорам жизни, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	–	–	–	–	26 795	26 795
Резерв под обесценение					(4355)	(4355)

44. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Наименование показателя	Займы и дебиторская задол – женность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	Удержи – ваемые до погашения	Активы, вытекающие из договоров страхования	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	–	–	–	–	348 560	348 560
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	–	–	–	–	39 437	39 437
Дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	–	–	–	–	1 150	1 150
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	–	–	–	–	296 072	296 072
Резерв под обесценение	–	–	–	–	(5 988)	(5 988)
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	48 246	–	–	–	–	48 246
Займы выданные	27 889	–	–	–	–	27 889
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	17 538					17 538
Прочее	2 819					2 819
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	47 025	–	–	–	–	47 025
Прочее	5 170	–	–	–	–	5 170
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	–	–	–	–	59 099	59 099
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	–	–	–	–	223 271	223 271
Прочие активы	66 276	–	–	–	–	66 276
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	–	–	–	–	33 158 597	33 158 597
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	–	–	–	–	1 560 636	1 560 636

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31.12.2019 (пересмотрено):

Наименование показателя	Займы и деби – торская задол – жен – ность	Активы, имею – щиеся в наличии для продажи	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	Удержи – ваемые до погаше – ния	Активы, вытекающие из договоров страхования	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	2 358 997	–	–	–	–	2 358 997
денежные средства на расчетных счетах	826 028	–	–	–	–	826 028
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках – нерезидентах, в том числе:	1 532 969	–	–	–	–	1 532 969
депозиты в кредитных организациях и банках – нерезидентах	1 532 969	–	–	–	–	1 532 969
Долговые финансовые активы всего, в том числе:	–	4 796 751	1 089761	–	–	5 886 512
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	–	–	545 680	–	–	545 680

44. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Наименование показателя	Займы и деби – торская задол – жен – ность	Активы, имею – щиеся в наличии для продажи	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	Удержи – ваемые до погаше – ния	Активы, вытекающие из договоров страхования	Итого
1	2	3	4	5	6	7
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков – нерезидентов	–	–	168 710	–	–	168 710
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	–	–	375 371	–	–	375 371
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	–	4 796 751	–	–	–	4 796 751
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	–	2 148 516	–	–	–	2 148 516
долговые ценные бумаги иностранных государств	–	311 401	–	–	–	311 401
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций		179 257	–	–	–	179 257
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	–	2 157 577	–	–	–	2 157 577
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	–	–	–	9 949 193	–	9 949 193
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	–	–	–	9 949 193	–	9 949 193
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	–	–	–	–	380 787	380 787
Дебиторская задолженность по страхованию жизни	–	–	–	–	123 765	123 765
Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	–	–	–	–	131 178	131 178
Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	–	–	–	–	208	208
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	–	–	–	–	257 022	257 022
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	–	–	–	–	76 627	76 627
Дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	–	–	–	–	780	780
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	–	–	–	–	165 939	165 939
Дебиторская задолженность по депо премий и убытков	–	–	–	–	14 248	14 248
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	78 424	–	–	–	–	78 424
Займы выданные	26 229	–	–	–	–	26 229
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	47 025	–	–	–	–	47 025
Прочее	5 170	–	–	–	–	5 170
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	–	–	–	–	19 120	19 120
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	–	–	–	–	110 791	110 791
Прочие активы	34 049	–	–	–	–	34 049
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	–	–	–	–	15 206 722	15 206 722
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	–	–	–	–	256 929	256 929

На 31 декабря 202 года и 31 декабря 2019 года все финансовые обязательства Общества отражаются по амортизированной стоимости, за исключением резервов по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, и резервы убытков по страхованию иному, чем страхование жизни.

45. Операции со связанными сторонами

Связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма. В ходе обычной деятельности страховщик проводит операции со своим единственным участником, с компаниями под общим контролем и ключевым управленческим персоналом:

К ключевому управленческому персоналу Общество относит членов Правления, включая Генерального директора.

Операции со связанными сторонами включали: брокерские услуги; услуги по заключению договоров страхования; расчетно – кассовое обслуживание; выплата процентов по депозитам; аренда товарного знака, финансовая аренда. Данные операции осуществлялись на рыночных условиях.

Общество является компанией, контролируемой правительством (конечным бенефициаром является Банк России). Руководствуясь п.25 МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» Общество не включило в данное примечание информацию об операциях со связанными сторонами, контролируемых правительством. Наиболее значимыми являются: по состоянию на 31 декабря 2020 года вложение в долговые ценные бумаги Минфина РФ в сумме 17 706 389 тыс. рублей (на 31 декабря 2019: 12 097 709 тыс. рублей). Диапазон контрактных процентных ставок по депозитам, размещенных в связанных сторонах в 2020 году, варьируется от 4,15% до 4,55% (2019 год: от 5,75% до 6,3%).

45.1 Остатки по операциям со связанными сторонами

31 декабря 2020 года

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3		4	
Денежные средства и их эквиваленты	1	–	614 976	–	614 976
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках – нерезидентах	2	–	4 267 851	–	4 267 851
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6	–	6 040	–	6 040
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7	13 085	–	–	13 085
Прочие активы	8	7 857	–	–	7 857
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	9	–	44 955	–	44 955
Займы и прочие привлеченные средства	10	295 253	–	–	295 253
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	11	1 168	110	–	1 278
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	12	42 053	–	–	42 053
Резервы – оценочные обязательства				53 081	53 081
Прочие обязательства	13	852	1	–	853

45. Операции со связанными сторонами (продолжение)

31 декабря 2019 года

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4	5	6
Денежные средства и их эквиваленты	1	–	786 289	–	786 289
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках – нерезидентах	2	–	1 312 099	–	1 312 099
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3	–	42 505	–	42 505
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4	15 643	–	–	15 643
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	5	–	260	–	260
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6	833	269 395	–	270 228
Прочие обязательства	7	72	–	26 027	26 099

45.2 Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

2020 год

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3			
Страхование жизни, в том числе:	1				
изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто – перестрахование	2	–			
расходы по ведению страховых операций – нетто – перестрахование	3	(92 282)		(1 007 453)	(1 099 735)
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	4			–	
всего	5	85 418			85 418
заработанные страховые премии – нетто – перестрахование	6	170 548		–	170 548
состоявшиеся убытки – нетто – перестрахование	7	(85 130)		–	(85 130)
процентные доходы	8	–		155 558	155 558
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	9	–		(3 778)	(3 778)
Общие и административные расходы	10	(11 188)	(89 320)	(90 565)	(101 753)

45. Операции со связанными сторонами (продолжение)

2019 год

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3		4	5
Страхование жизни, в том числе:					
расходы по ведению страховых операций – нетто – перестрахование	1	(19 876)		(1 310 165)	(1 330 041)
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:					
всего	2	26 015		–	26 015
заработанные страховые премии – нетто – перестрахование	3	57 524		–	57 524
состоявшиеся убытки – нетто – перестрахование	4	(31 509)		–	(31 509)
Процентные доходы		–		75 256	75 256
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		–		4 166	4 166
Общие и административные расходы	5	–	(86 504)		(86 504)
Прочие доходы	6	–		–	–
Прочие расходы	7	(769)		(16 197)	(16 966)

45.3 Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Наименование показателя	Код строки	2020 год	2019 год
1	2	3	4
Краткосрочные вознаграждения	1	82 674	(44 391)
Обязательства по пенсионному обеспечению	2	9 201	(7 577)
Выходные пособия	3	–	(8 509)

Краткосрочные вознаграждения, выплаченные Членам Правления (ключевому управленческому персоналу) составили: в 2020 году 82 674 тыс. рублей (2019 год: 44 391 тыс. рублей), включая взносы в государственный пенсионный фонд в размере 9 201 тыс. рублей (2019 год: 7 577 тыс. рублей).

46. События после отчетной даты

13 января 2021 года Банк России направил страховым организациям информационное письмо, в котором рекомендовал им воздерживаться от прямого и опосредованного (через посредников) предложения физическим лицам, не обладающими специальными знаниями в области финансов, страховых продуктов с инвестиционной составлявшей, то есть продуктов, предусматривающих условие о единовременной уплате страховой премии, либо выплаты по которым зависят от значения финансовых активов, предназначенных для квалифицированных инвесторов. В настоящий момент Всероссийский союз страховщиков и Банк России ведут консультации по данному вопросу. Руководство Общества ожидает дальнейших разъяснений со стороны регулятора и изучает возможные последствия сложившейся ситуации на возможность продажи Обществом страховых продуктов инвестиционного и накопительного страхования жизни в 2021 году и в последующих периодах. Доля указанных выше продуктов в составе страховых премий Общества за истекший период 2021 года находилась в диапазоне от 14 до 23%, одновременно с этим, общая доля продуктов инвестиционного страхования жизни составляет порядка 80%.