

**Акционерное общество
«Российская Национальная
Перестраховочная Компания»
(АО РНПК)**

**Годовая финансовая отчетность и Аудиторское
заключение независимых аудиторов**

31 декабря 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

ГODOВАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерский баланс.....	8
Отчет о финансовых результатах.....	10
Отчет об изменениях собственного капитала	12
Отчет о потоках денежных средств	14

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Примечание 1. Основная деятельность страховщика	16
Примечание 2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность	18
Примечание 3. Основы составления отчетности	19
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	20
Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты	56
Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах.....	56
Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	58
Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	58
Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	59
Примечание 10. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования.....	60
Примечание 12. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность.....	61
Примечание 15. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем Деятельность по страхованию жизни	62
Примечание 21. Нематериальные активы	67
Примечание 22. Основные средства	68
Примечание 23. Отложенные аквизиционные расходы и доходы	69
Примечание 24. Прочие активы	70
Примечание 25. Резервы под обесценение	71
Примечание 27. Займы и прочие привлеченные средства.....	71
Примечание 30. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования»	72
Примечание 35. Прочие обязательства	73
Примечание 36. Капитал	73
Примечание 37. Управление капиталом	74
Примечание 44. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	75
Примечание 45. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование.....	76
Примечание 46. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахование, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	77
Примечание 48. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни.....	78
Примечание 49. Процентные доходы.....	78
Примечание 50. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	79
Примечание 51. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	80
Примечание 53. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов).....	80
Примечание 54. Общие и административные расходы	81
Примечание 55. Процентные расходы	81
Примечание 57. Прочие доходы и расходы	82
Примечание 57.1 Аренда.....	82
Примечание 58. Налог на прибыль.....	83
Примечание 59. Дивиденды	86
Примечание 62. Управление рисками	86
Примечание 66. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	109
Примечание 68. Операции со связанными сторонами.....	116
Примечание 69. События после отчетной даты	119

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Единственному акционеру и Наблюдательному совету
Акционерного общества «Российская Национальная
Перестраховочная Компания»

Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности страховой организации Акционерного общества «Российская Национальная Перестраховочная Компания» (далее – «Страховая компания»), состоящей из бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2020 г., отчета о финансовых результатах страховой организации за 2020 год и приложений к ним.

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

Основание для выражения мнения

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

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

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за процессом подготовки годовой финансовой отчетности.

Ответственность аудиторов за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам;

- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Страховой компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Страховая компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, осуществляющими 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

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

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

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

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

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

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

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

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

В части эффективности организации системы внутреннего контроля Страховой компании:

- ▶ Мы установили, что учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы Страховой компании, действующие по состоянию на 31 декабря 2020 г., устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с Законом.
- ▶ Мы установили, что Страховой компанией по состоянию на 31 декабря 2020 г. назначен внутренний аудитор.
- ▶ Мы установили, что внутренний аудитор Страховой компании подчинен и подотчетен Наблюдательному совету Акционерного общества «Российская Национальная Перестраховочная Компания».



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир



- ▶ Мы установили, что положение о внутреннем аудите Страховой компании, действующее по состоянию на 31 декабря 2020 г., содержит элементы, требуемые Законом, и что оно было утверждено в соответствии с указанным Законом.
- ▶ Мы установили, что отчеты внутреннего аудитора Страховой компании о результатах проведенных проверок в течение 2020 года подготавливались с требуемой Законом периодичностью и включали в себя наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Страховой компании, их последствиях, рекомендации по их устранению и информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Страховой компании.
- ▶ Мы установили, что в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 г., Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Страховой компании рассматривали отчеты, подготовленные внутренним аудитором.

Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля Акционерного общества «Российская Национальная Перестраховочная Компания» были проведены нами исключительно для целей соблюдения требований Закона.

А.М. Виноградова
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

Н.А. Козлова
Генеральный директор
ООО «ФинЭкспертиза»

26 февраля 2021 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерное общество «Российская Национальная Перестраховочная Компания»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 3 августа 2016 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1167746727378.
Местонахождение: 125047, Россия, г. Москва, ул. Гашека, д. 6.

Сведения об аудиторах

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

Наименование: ООО «ФинЭкспертиза»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 29 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739127734.
Местонахождение: 127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, д. 16, стр. 1, эт. 6, пом. I, ком. 29
ООО «ФинЭкспертиза» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «ФинЭкспертиза» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006017998.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286575000	03812394	4351

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2020 г.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОССИЙСКАЯ НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЕРЕСТРАХОВОЧНАЯ КОМПАНИЯ»
АО РНПК

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 125047, РФ, г. Москва, улица Гашека, БЦ «Дукат Плейс III», дом 6, оф. 520

Код формы по ОКУД: 0420125

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31.12.2020	На 31.12.2019
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	327 629	447 645
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	1 025 416	646 643
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка,	7		
	в том числе:		2 094 157	1 851 813
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи,	8		
	в том числе:		29 153 832	19 411 613
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения,	9	14 747 314	14 728 228
	в том числе:		5 141 822	4 649 162
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10		
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12	1 472	14 059
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	15	109 870	76 300
17	Нематериальные активы	21	183 411	126 269
18	Основные средства	22	50 257	104 072
19	Отложенные аквизиционные расходы	23	613 251	622 302
20	Требования по текущему налогу на прибыль	58	164 991	277 129
21	Отложенные налоговые активы	58	82 427	696 007
22	Прочие активы	24	30 760	53 203
23	Итого активов		53 726 609	43 704 445
Раздел II. Обязательства				
25	Займы и прочие привлеченные средства	27	22 632	72 707
28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	30	495 962	254 394
33	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	15	19 527 059	16 418 119
35	Отложенные аквизиционные доходы	23	30	21
36	Обязательство по текущему налогу на прибыль	58	37 162	32 083
37	Отложенные налоговые обязательства	58	79 117	41 326
39	Прочие обязательства	35	221 392	175 770
40	Итого обязательств		20 383 354	16 994 420

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31.12.2020	На 31.12.2019
1	2	3	4	5
Раздел III. Капитал				
41	Уставный капитал	36	21 300 000	21 300 000
44	Резервный капитал	36	282 164	117 311
45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		328 977	297 625
50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		11 432 114	4 995 089
51	Итого капитала		33 343 255	26 710 025
52	Итого капитала и обязательств		53 726 609	43 704 445

Отчетность некредитной финансовой организации		
Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286575000	03812394	4351

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

за 2020 г.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОССИЙСКАЯ НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЕРЕСТРАХОВОЧНАЯ КОМПАНИЯ»
АО РНПК**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 125047, РФ, г. Москва, улица Гашека, БЦ «Дукат Плейс III», дом 6, оф. 520

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел 1. Страхование жизни				
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни				
8	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	44	13 793 741	13 314 946
8.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	44	15 119 665	14 085 717
8.2	страховые премии, переданные в перестрахование	44	(335 976)	(292 685)
8.3	изменение резерва незаработанной премии		(1 009 073)	(494 886)
8.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		19 125	16 800
9	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	45	(6 357 133)	(9 111 412)
9.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	45	(4 235 883)	(9 620 284)
9.2	расходы по урегулированию убытков	45	(73 718)	(59 245)
9.3	доля перестраховщиков в выплатах		3 428	
9.4	изменение резервов убытков	45	(2 099 866)	443 099
9.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	45	14 444	57 357
9.6	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	45	34 462	67 661
10	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	46	(1 261 354)	(1 518 057)
10.1	аквизиционные расходы	46	(1 253 855)	(1 479 558)
10.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		1 561	3 399
10.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	46	(9 060)	(41 898)
12	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48	4 718	803
13	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48	(106 759)	(196 527)
14	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		6 073 213	2 489 753
15	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		6 073 213	2 489 753

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4	5
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
16	Процентные доходы	49	2 824 542	2 413 177
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	50		
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	51	191 988	192 742
20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		10 545	(33 874)
21	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	53	698 560	(496 415)
22	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		3 841 828	2 153 457
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
23	Общие и административные расходы	54	(738 506)	(608 657)
24	Процентные расходы	55	(5 277)	(9 702)
27	Прочие доходы	57	27	42
28	Прочие расходы	57	(59 310)	(53 906)
29	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(803 066)	(672 223)
30	Прибыль (убыток) до налогообложения		9 111 975	3 970 987
31	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	58	(1 679 397)	(673 932)
31.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	58	(1 035 864)	(936 491)
31.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	58	(643 533)	262 559
33	Прибыль (убыток) после налогообложения		7 432 578	3 297 055
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
43	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		31 352	593 366
44	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:	51	31 352	593 366
45	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		46 072	711 664
46	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	58	(9 214)	(142 333)
47	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		(5 506)	24 035
49	выбытие		(6 883)	30 044
50	налог на прибыль, связанный с переклассификацией		1 377	(6 009)
53	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		31 352	593 366
54	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		7 463 930	3 890 421

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код ОКПО	Код некредитной финансовой организации
45286575000	03812394	4351

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА
СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**
за 2020 г.

АО РНПК
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОССИЙСКАЯ НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЕРЕСТРАХОВочная КОМПАНИЯ»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 125047, РФ, г. Москва, улица Гашека, БЦ «Дукат Плейс III», дом 6, оф. 520

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости				Итого
					финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	8	13	
1	Остаток на 01.01.2019 г.		21 300 000	29 194	(295 741)	2 233 451			14
5	Прибыль (убыток) после налогообложения					3 297 055			23 266 904
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:								3 297 055
	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах				593 366	-			593 366
8	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	59			593 366	-			593 366
11	Прочее движение резервов			88 117	-	(447 300)			(447 300)
13						(88 117)			-
14	Остаток на 31.12.2019 г.		21 300 000	117 311	297 625	4 995 089			26 710 025

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости			Итого
					финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		
1	2	3	4	7	8	13	14	
18	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	7 432 578	7 432 578	
19	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период.							
	в том числе:							
21	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	31 352	-	31 352	
24	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	59	-	-	31 352	-	31 352	
26	Прочее движение резервов		-	164 853	-	(830 700) (164 853)	(830 700)	
27	Остаток на 31.12.2020 г. в том числе:		21 300 000	282 164	328 977	11 432 114	33 343 255	

Отчетность некредитной финансовой организации		
Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286575000	03812394	4351

**ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2020 г.**

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОССИЙСКАЯ НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЕРЕСТРАХОВОЧНАЯ КОМПАНИЯ»
АО РНПК**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 125047, РФ, г. Москва, улица Гашека, БЦ «Дукат Плейс III», дом 6, оф. 520

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
3	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные		12 747 004	11 292 544
4	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(297 050)	(231 021)
7	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные		(2 970 455)	(8 334 078)
11	Оплата аквизиционных расходов		(27 669)	(24 372)
12	Оплата расходов по урегулированию убытков		(73 392)	(54 745)
21	Проценты полученные		2 858 367	2 474 618
22	Проценты уплаченные		(8 295)	(8 343)
22.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		127 064	60 533
22.2	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		1 713 594	247 173
22.3	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(1 748 452)	(1 853 557)
23	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(479 253)	(411 127)
24	Оплата прочих административных и операционных расходов		(142 915)	(130 960)
25	Налог на прибыль, уплаченный		(918 741)	(1 155 473)
26	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		74 624	(194 441)
27	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		10 854 431	1 676 751
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
31	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(602)	(9 598)
32	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(91 418)	(64 801)
39	Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		9 760 988	21 942 216

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4	5
40	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(19 503 185)	(26 202 062)
41	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		(378 700)	3 263 792
43	Прочие поступления от инвестиционной деятельности			1 937
44	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(39 713)	(15 864)
45	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(10 252 630)	(1 084 380)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
51	Выплаченные дивиденды		(830 700)	(447 300)
53.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(47 003)	(47 276)
56	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(877 703)	(494 576)
57	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(275 902)	97 795
58	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		155 886	(67 075)
59	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		447 645	416 925
60	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		327 629	447 645

Примечание 1. Основная деятельность страховщика

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	Компания была зарегистрирована 3 августа 2016 года на основании решения Центрального Банка Российской Федерации № 1 от 29 июля 2016 года. Компания создана на основании статьи 13.3 Закона Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации" № 4015-1 от 27 ноября 1992 года с учетом изменений, внесенных Федеральным законом от 3 июля 2016 года № 363-ФЗ "О внесении изменений в Закон РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации". С 29 декабря 2016 года официальное название Компании - акционерное общество "Российская национальная перестраховочная компания" (АО "РНПК") (ранее - акционерное общество "Перестраховочная компания НПК"). Лицензия на осуществление деятельности по перестрахованию ПС № 4351 от 30 декабря 2016 года выдана Центральным Банком РФ (ранее - лицензия ПС №4351 от 12 октября 2016 года). Замена лицензии была осуществлена в связи со сменой наименования). Лицензия выдана без ограничения срока действия.
2	МСФО (IAS) 1	Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	Основным видом деятельности является предоставление услуг перестрахования. Компания создана для дополнительной защиты имущественных интересов страхователей, а также для обеспечения финансовой устойчивости страховщиков. Целями деятельности Компании являются: (а) поддержка отечественного страхового рынка посредством предоставления перестраховочной емкости для защиты имущественных интересов лиц, в отношении которых имеются ограничения, прямо или косвенно связанные с решениями органов иностранных государств или международных организаций и препятствующие передаче в перестрахование за пределы территории Российской Федерации части обязательств по страховой выплате по основным договорам страхования; и собственников жилых помещений, заключивших с перестрахователем (страховщиком) договоры страхования на случай утраты (гибели) жилого помещения в результате чрезвычайных ситуаций, в том числе пожара, наводнения, иного стихийного бедствия, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации; (б) обеспечение рентабельности деятельности посредством принятия в перестрахование рисков от российских и иностранных перестрахователей.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
3	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Не применимо
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма страховщика	Акционерное общество
5	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	ПАО "Сбербанк" лицензия №045-02768-000100 от 08.11.2000г. на осуществление депозитарной деятельности, выдана ФКЦБ России, без ограничения срока действия; ООО "ВТБ Капитал Брокер" лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-12027-000100 от 10 февраля 2009 г. Без ограничения срока действия выдана Федеральной службой по финансовым рынкам; "Газпромбанк" (Акционерное общество) лицензия ФКЦБ России профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-04464-000100 от 10.01.2001, без ограничения срока действия.
6	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	По состоянию на 31 декабря 2020 года 100 % акций Компании принадлежат Центральному Банку Российской Федерации (31 декабря 2019 года: 100 %).
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик	ул. Неглинная, 12, Москва, 107016
10	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	Не применимо
11	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств страховщика	Не применимо
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес страховщика	125047, г. Москва, улица Гашека, дом 6, Помещение XII,
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес страховщика	125047, РФ, г. Москва, улица Гашека, БЦ "Дукат Плейс III", Д.6, оф.520
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала страховщика	110
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

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

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения	В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020 году многие правительства, включая Правительство Российской Федерации, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики. Правительством и Центральным банком России были приняты меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19. Общество продолжает оценивать эффект от влияния пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Примечание 3. Основы составления отчетности

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций (ОСБУ), а также в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО).
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости активов и обязательств, за исключением отмеченного в разделе "Принципы учетной политики".
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не применимо
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применимо
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	Не применимо

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Компания осуществляет оценки и допущения, которые влияют как на отражаемые в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы, так и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе профессионального суждения и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в составе финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового периода, включают следующие: Оценка обязательств по договорам страхования. См. пункт 4 "Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни". Обесценение дебиторской задолженности. Компания регулярно анализирует дебиторскую задолженность на предмет обесценения. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке, Компания применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по портфелю активов, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному активу в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			измерению данные о негативном изменении платежного статуса дебитора или экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Налоговое законодательство. Деятельность Компании осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего российского налогового, валютного и таможенного законодательства допускает различные толкования (которые, в частности, могут применяться и к правоотношениям в прошлом) и подвержено частым изменениям. В этой связи, интерпретация руководством Компании положений законодательства применительно к операциям и деятельности Компании может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем, что может привести к увеличению административной и налоговой нагрузки на Компанию. Последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными. По общему правилу, налоговые проверки, проводимые по решению налоговых органов Российской Федерации, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние налоговые периоды. Несмотря на то, что в соответствии с российским налоговым законодательством отменен контроль за трансфертным ценообразованием по значительной части внутрироссийских сделок, внутригрупповые сделки могут проверяться территориальными налоговыми органами на предмет получения необоснованной

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			налоговой выгоды, а для определения размера доначислений могут применяться методы трансфертного ценообразования. По мнению руководства, Компания соблюдает требования российского законодательства по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок. По мнению руководства Компании, по состоянию на 31 декабря 2020 г. интерпретация Компанией применимых норм российского налогового законодательства является обоснованной, и позиция Компании в отношении вопросов налогообложения должна быть поддержана налоговыми органами и судами. Признание отложенных налоговых активов. Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным налоговым разницам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы или неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.
3	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	Не применимо
4	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Для всех типов рисков при оценке обязательств по договорам, принятым в перестрахование, используются методы Борнхюттера-Фергюссона и простой ожидаемой убыточности. Метод Борнхюттера-Фергюссона используется для периодов наступления страховых случаев, отстоящих от отчетной даты более чем на полгода. Он основан на предположении о независимости и одинаковости распределения убыточности в

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			различных периодах действия договоров перестрахования по каждому виду страхования в отдельности и устойчивости развития состоявшихся убытков. Метод простой ожидаемой убыточности используется для более близких по времени к отчетной дате событиям и зависит только от предположения относительно ожидаемой убыточности по каждому виду страхования. Дополнительными предположениями, используемыми для расчета прогнозных параметров, соответствующих методов оценки обязательств являются предположения о том, что: - портфель Компании можно моделировать с помощью данных о всем страховом рынке РФ в отношении операций исходящего перестрахования; - наблюдается устойчивая корреляция между показателем убыточности и отношением выплат к премии за достаточно длинный промежуток времени; - коэффициенты развития состоявшихся долей перестраховщиков в убытках крупнейших компаний РФ применимы для расчетов в отношении портфеля Компании.
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки. Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое Компанией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у Компании, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			используется цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной средневзвешенной цене на отчетную дату. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать профессиональные суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений могут привести к значительным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств; (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены); и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (то есть для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизации отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении. Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой Компании является валюта основной экономической среды, в которой она осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании и валютой представления финансовой отчетности Компании является национальная валюта РФ, российский рубль. Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Компании по официальному курсу Центрального банка РФ (далее – «ЦБ РФ») на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке как доходы за вычетом расходов от переоценки активов и обязательств,

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			выраженных в иностранной валюте. Пересчет по курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. На 31 декабря 2020 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 73,8757 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2019: 61,9057 рубля) и 90,6824 рубля за 1 евро (31 декабря 2019: 69,3406 рубля).
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Компании, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не применимо
Раздел II. Изменения в учетной политике			
8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более	Компания досрочно применила поправку к МСФО (IFRS) 16 – «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19», согласно которой арендатор освобождается от необходимости анализировать, является ли уступка по аренде, связанная с пандемией COVID-19, модификацией договора аренды. Применение поправки не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Компания также применила поправки к стандартам, которые вступили в силу 1 января 2020 г., но они не оказали влияния на финансовую отчетность: • Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 – «Определение существенности» • «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные 29 марта 2018 г. Компания применяет временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в соответствии с Поправками к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», вступившими в силу с 1 января 2018 года, планирует впервые применить МСФО (IFRS) 9 одновременно с МСФО (IFRS) 17. Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем: "Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток. "Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов." Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			предназначен для торговли. Если же долевым инструментом относится к категории "предназначенных для торговли", то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка." Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода. " МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает "трехэтапный" подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности." Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.
9	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО,	Ниже представлены новые стандарты МСФО, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Компании. Компания планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим: • определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения); • упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров. МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. Компания проводит анализ влияния данного стандарта на финансовую отчетность.

«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16.

В августе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки – этап 2», в которой рассматриваются вопросы учета, возникающие в связи с заменой ставки IBOR на безрисковые процентные ставки.

Данные поправки предусматривают некоторые освобождения и дополнительное раскрытие информации. Освобождения применяются, когда в отношении финансового инструмента вместо ставки IBOR начинает применяться безрисковая ставка.

В качестве упрощения практического характера изменение основы для определения предусмотренных договором денежных потоков в результате реформы базовой процентной ставки должно учитываться как изменение плавающей процентной ставки при условии, что при переходе от ставки IBOR к безрисковой ставке новая основа для определения предусмотренных договором денежных потоков является экономически эквивалентной прежней основе.

Ожидается, что поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Ниже представлены документы в области регулирования бухгалтерского учета, иные чем МСФО, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Компании. Данные нормативные документы включают в себя Федеральные стандарты бухгалтерского учета (ФСБУ) и Отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ). Компания планирует применить данные нормативные документы после их вступления в силу.

ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды»

Данный стандарт устанавливает требования к формированию в бухгалтерском учете организаций информации об объектах бухгалтерского учета при получении (предоставлении) за плату во временное пользование имущества, допустимые способы ведения бухгалтерского учета таких объектов, состав и содержание указанной информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций. Данный стандарт применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Ожидается, что применение данного стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

ФСБУ 5/2019 «Запасы»

Данный стандарт устанавливает требования к формированию в бухгалтерском учете информации о запасах организаций и применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты. Ожидается, что применение данного стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

ФСБУ 6/2020 «Основные средства»

Данный стандарт устанавливает требования к формированию в бухгалтерском учете информации об основных средствах организаций и применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Ожидается, что применение данного стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения»

Данный стандарт устанавливает требования к формированию в бухгалтерском учете информации о капитальных вложениях организаций и применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Ожидается, что применение данного стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Указание Банка России №5494-У, Положения банка России 713-П, 726-П, 721-П, 722-П, 728-П

Данные нормативные акты отменяют действующие План счетов и Отраслевые стандарты бухгалтерского учета, регулирующие порядок учета страховщиками операций, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, сострахованию и перестрахованию, и вводят новый План счетов, порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций по страхованию и перестрахованию, а также устанавливают формы раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций. Утверждение новых положений связано с вступлением в силу с 01.01.2023 МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и имеет целью приведение порядка отражения страховых операций страховщиками в соответствие с данным международным стандартом.

Данные стандарты применяются в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты.

Компания проводит анализ влияния данного стандарта на финансовую отчетность.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	В настоящем примечании раскрыта информация об основных принципах учетной политики, примененной при составлении данной бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также указана ссылка на стандарты МСФО, в соответствии с которыми данное раскрытие было бы необходимо. Денежные средства и их эквиваленты являются инструментами, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства, средства на расчетных счетах и депозиты "овернайт". Денежные средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более одного банковского дня на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов и отражаются в составе депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Депозиты в банках представляют собой денежные средства, предоставляемые Компанией банкам-контрагентам на основании заключаемых депозитных договоров на срок более одного банковского дня. После первоначального признания депозиты в банках отражаются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием номинальной ставки по договору в случае, если срок размещения денежных средств не превышает 366 дней, а также в случае, если данная ставка несущественно отличается от рыночной ставки. Также в составе депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях отражаются остатки по сделкам обратного РЕПО с кредитными организациями. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров "репо" по методу эффективной ставки процента, в случае существенного влияния временного фактора.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Общество классифицирует ценные бумаги, как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, если приобретенные Обществом ценные бумаги, имеют котировку на активном рынке на момент первоначального признания, и не приобретены с целью иной, чем получение дохода от прироста их стоимости. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя: - ценные бумаги, приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли); - ценные бумаги, включенные в данную категорию при первоначальном признании. Первоначально финансовые активы признаются по справедливой стоимости. Последующее изменение справедливой стоимости отражается через прибыли или убытки.
13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Данная категория финансовых активов включает инвестиционные ценные бумаги, которые Компания намерено удерживать в течении неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в случае возникновения потребности в поддержании ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Компания классифицирует ценные бумаги как имеющиеся в наличии для продажи в момент их приобретения. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке. Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке в момент установления права Компании на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносится из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке по мере их понесения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли или убытке, переносится из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующая прибыль отражается в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток.
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Компания намерено и способно удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Компания намерено удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации. Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для оценки (а) своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения и (б) наличия у этих активов котировок на активном рынке. Если Компания не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств - например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), она должна будет реклассифицировать всю категорию в активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизируемой стоимости. Если вся категория удерживаемых до погашения инвестиций будет реклассифицирована, их балансовая стоимость увеличится на 1 705 463 тысячи

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			рублей (за 2019 год: увеличится на 1 482 991тысяч рублей), при этом будет сделана соответствующая проводка в составе прочего совокупного дохода.
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	Дебиторская задолженность и прочие размещенные средства включают остатки в расчетах по операциям с ценными бумагами и брокерским операциям и отражаются по амортизированной стоимости.
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 28, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Компания не имеет инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия.
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Прочие активы включают предоплаты и запасы. Предоплаты признаются в день оплаты в сумме фактически перечисленных денежных средств. После первоначального признания предоплаты учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Предоплаты поставщикам услуг списываются на расходы в прибылях и убытках в момент, когда услуги оказаны. Запасы первоначально признаются в сумме фактических затрат на их приобретение. Последующая оценка запасов производится по наименьшей из двух величин: себестоимости или чистой цене продажи.
18	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Компания не имеет финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	Порядок признания прочих привлеченных средств описан в п.58.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	Компания не имеет выпущенных долговых ценных бумаг.
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	Прочие финансовые обязательства Компании отражаются по амортизированной стоимости.
22	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательства. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Компания не использует инструменты хеджирования денежных потоков.
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание	Компания не использует инструменты хеджирования справедливой стоимости.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Компания не использует инструменты хеджирования чистых инвестиций в иностранные подразделения.

Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности

26	МСФО (IFRS) 4	Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования	Классификация в качестве договора страхования. Компания классифицирует договор как договор страхования только в том случае, если он несет существенный страховой риск. Страховой риск является существенным, если при наступлении страхового случая Компании придется производить значительные дополнительные выплаты при любом сценарии, кроме тех, которые не имеют коммерческого содержания (т. е. не оказывают заметного воздействия на экономику сделки). Все договоры, заключенные Компанией в отчетном периоде, классифицированы как договоры страхования. Классификация договоров на краткосрочные и долгосрочные. В соответствии применяемым подходом к классификации, все договоры перестрахования Компании считаются краткосрочными, так как содержат в себе только минимально установленные периоды действия ответственности по риску и дальнейшее выделение дополнительных периодов ответственности для целей учета договоров в качестве долгосрочных в этих договорах невозможно. Описание страховых продуктов. В соответствии с законодательством Компания осуществляет только операции по перестрахованию. Компания осуществляет перестрахование по следующим основным направлениям:
----	---------------	--	---

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			• страхование от несчастных случаев; • страхование имущества; • добровольное страхование ответственности; • обязательное страхование ответственности владельцев опасных объектов (далее – «ОСОПО»); • страхование грузов; • страхование воздушных судов; • обязательное страхование автогражданской ответственности (далее – «ОСАГО»); • страхование автотранспорта.
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Все прямые аквизиционные расходы, понесенные в течение финансового периода, связанные с заключением новых договоров перестрахования, а также с возобновлением действующих договоров, но относящиеся к последующим финансовым периодам, капитализируются в размере, в котором они будут возмещены за счет будущих доходов. Все прочие аквизиционные расходы признаются расходами в периоде возникновения. Отложенные аквизиционные расходы амортизируются линейным методом в течение периода действия договора. Амортизация признается в качестве расхода в прибылях и убытках. На каждую отчетную дату производится проверка адекватности обязательств, сформированных по договорам перестрахования, для обеспечения адекватности величины незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении проверки применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и административными расходами, а также инвестиционного дохода от активов, поддерживающих такие обязательства. Любое несоответствие немедленно отражается в прибылях и убытках путем обесценения отложенных аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности путем формирования резерва неистекшего риска.
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение,	Дебиторская задолженность по операциям перестрахования включает расчеты с брокерами и перестрахователями. Дебиторская задолженность учитывается по

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования взаимозачитываются в рамках одного контрагента в случаях, когда существует юридически установленное право для такого взаимозачета. Компания проводит анализ дебиторской задолженности по операциям перестрахования на предмет обесценения. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке по мере их понесения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения: • контрагент испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о контрагенте, находящейся в распоряжении Компании; • контрагенту грозит банкротство или финансовая реорганизация; • существует негативное изменение платежного статуса дебитора, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на дебитора, или • контрагент допустил нарушение договора, в частности несоблюдение сроков оплаты перестраховочной премии. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов. Будущие денежные потоки дебиторов, которые оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий. Если условия договора перестрахования, задолженность по которому обесценена, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями дебитора, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			После этого прекращается признание задолженности по договору, условия которого были пересмотрены, и признается новая задолженность по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данной задолженностью, значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости задолженности по договору перестрахования до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данной задолженности. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль или убыток. Задолженность по договорам перестрахования в отношении которой завершены все необходимые процедуры с целью возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм отражается в составе прочих доходов по страхованию.
29	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	Кредиторская задолженность по операциям перестрахования включает расчеты с брокерами и перестраховщиками, а также расчеты по суброгации и регрессам. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования взаимозачитывается в рамках одного контрагента в случаях, когда существует юридически установленное право для такого взаимозачета.
30	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Не применимо

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
31	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Резерв незаработанной премии (далее - "РНП") создается в размере части начисленной премии по договорам, принятым в перестрахование, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату. По страховым продуктам, по которым эффект сезонности выплат незначительный, РНП рассчитывается пропорционально оставшемуся сроку действия договора. Для страховых продуктов со значительным эффектом сезонности выплат расчет РНП корректируется таким образом, чтобы заработанная премия за период изменялась пропорционально сезонному фактору риска (например, ожидаемой убыточности). Проверка адекватности обязательств. На каждую отчетную дату производится проверка адекватности обязательств, сформированных по договорам перестрахования, для обеспечения адекватности величины незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении проверки применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и административными расходами, а также инвестиционного дохода от активов, поддерживающих такие обязательства. Любое несоответствие немедленно отражается в прибылях и убытках путем обесценения отложенных аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности путем формирования резерва неистекшего риска. Резервы убытков. Резервы убытков представляет собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (далее - "РЗУ"), резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее - "РПНУ"), а также резерв расходов на урегулирование убытков. Резервы убытков формируются в соответствии с принципами наилучшей оценки. РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату убыткам. Оценка величины убытков делается на основе информации, полученной Компанией в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты. РПНУ рассчитывается Компанией для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования убытков и расходов по урегулированию убытков прошлых лет. Методы оценки и определения размера резервов постоянно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в прибыли или убытке по мере возникновения. К резервам убытков не

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением убытка и его урегулированием.
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств, классификации, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	Не применимо
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием	Доля перестраховщиков в резервах по договорам перестрахования рассчитывается исходя из тех же принципов, что и сами резервы.
34	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	Премии по факультативным договорам перестрахования признаются на дату начала ответственности по договорам страхования и зарабатываются пропорционально в течение срока действия договоров страхования. В случае если дата начала ответственности по договору перестрахования наступает ранее даты акцепта договора, то датой признания дохода считается дата акцепта договора перестрахования. Признание премии по облигаторным договорам осуществляется в следующем порядке: по пропорциональным договорам, принятым в перестрахование на облигаторной основе, премия признается на дату акцепта бордеро (счета) премий в

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			сумме, указанной в бордеро (счете) премий, полученном от перестрахователя. По договорам непропорционального перестрахования страховая премия признается доходом и начисляется следующим образом: минимальная депозитная премия признается доходом на дату начала действия договора перестрахования в сумме, указанной в договоре перестрахования. Восстановительная премия признается в случае, если ее уплата предусмотрена договором перестрахования, на дату возникновения права на получение. Компания определяет момент возникновения права на получение восстановительной как дату признания обязательства произвести выплату перестрахователю по страховому случаю, наступление которого повлекло за собой необходимость доплаты восстановительной премии, но не ранее даты, когда Компания узнала (должна была узнать) о своей обязанности произвести выплату. На отчетную дату Компания производит оценку премии к доначислению по договорам перестрахования, по которым на дату составления отчетности нет окончательной информации в связи с более поздним получением документов от перестрахователя. Оценка премии к доначислению осуществляется на основании ожидаемой суммы перестраховочной премии, рассчитанной в соответствии с условиями договоров перестрахования.
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах	Страховые выплаты по договорам перестрахования отражаются на дату фактической выплаты.
36	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	Аквизиционные расходы представляют собой расходы, связанные с заключением и возобновлением договоров перестрахования. Аквизиционные расходы подразделяются на прямые и косвенные. Прямыми расходами являются переменные расходы, которые перестраховщик несет при заключении или возобновлении конкретных договоров перестрахования. К косвенным расходам Компания относит переменные расходы, которые направлены на заключение договоров страхования, при этом их сложно отнести к конкретным договорам перестрахования, но они связаны с продвижением или стимулированием продаж, и взаимосвязь таких затрат с ростом страховой премии может быть установлена. Расходы в виде

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			вознаграждения страховым брокерам и перестраховочной комиссии по договорам перестрахования признаются на дату признания страховой премии по договору, принятому в перестрахование. Прочие прямые аквизиционные расходы признаются по мере оказания соответствующих услуг на основании подтверждающих документов.
37	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	Доход по суброгации и регрессным требованиям представляет собой сумму компенсации, подлежащей получению Компанией от лиц, виновных в наступлении страховых случаев, а также от страховщиков, застраховавших ответственность таких лиц, в доле, приходящейся на Компанию в соответствии с условиями договора перестрахования.
38	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)	Не применимо
39	МСФО (IFRS) 15	Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	Не применимо
40	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Не применимо

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
41	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо
42	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применимо
43	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же местонахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
44	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо). Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения отражается в прибыли или убытке. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Прибыль или убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в составе прочих операционных доходов или расходов в прибыли или убытке. Актив в форме права пользования. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя величину первоначальной оценки обязательства по аренде, арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, любые первоначальные прямые затраты, понесенные Компанией и оценку затрат, которые будут понесены Компанией при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Активы в форме права пользования, которые относятся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с учетом корректировки на переоценку обязательства по договору аренды.
45	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Амортизация основных средств рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость каждого основного средства списывается в течение срока его полезного использования.
46	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Срок полезного использования определяется для каждого объекта основных средств индивидуально, в рамках установленных Компанией для каждой из групп основных средств: • Транспорт, офисное и компьютерное оборудование 3-7 лет; • Прочие основные средства 3-5 лет.

Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов

47	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	В составе нематериальных активов отражаются компьютерное программное обеспечение и лицензии. 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 прочих активов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными улучшениями и добавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.
----	---------------	---	---

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
48	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).
49	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Не применимо.
50	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Нематериальные активы Компании имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают лицензии на программное обеспечение, полученные Компанией, расходы на разработку программного обеспечения. Они амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования, от 1 до 7 лет
51	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	В отношении разрабатываемого самостоятельно программного обеспечения, включению в себестоимость создаваемого актива подлежат следующие расходы: • расходы на приобретение товаров и услуг, которые используются в связи с разработкой программного обеспечения; • расходы, которые напрямую связаны с разработкой программного обеспечения, включая амортизацию стоимости лицензии на программное обеспечение, используемого для разработки, или периодическая плата по лицензии до момента ввода актива в эксплуатацию; • зарплата и прочие расходы на персонал, занятого разработкой программного обеспечения; • расходы по проведению тестирования программного продукта до его введения в эксплуатацию; • расходы по конвертации данных в новую систему;

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			расходы по системной документации. Данные затраты капитализируются при условии, что они относятся к стадии разработки нематериального актива и имеется обоснованная уверенность в том, что работы по разработке будут завершены.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
52	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий.	Расходы на оплату труда представляют собой выплаты за выполнение штатными и внештатными сотрудниками трудовых функций, предусмотренных трудовым законодательством, иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права, трудовым договором, а также внутренними документами Компании. Расходы на оплату труда включают: - выплаты основного оклада в соответствии с условиями трудовых договоров; - компенсационные выплаты; - стимулирующие выплаты (премии, в том числе премии по итогам работы за год); - оплата периодов отсутствия работника на работе (в том числе оплата ежегодного отпуска и временной нетрудоспособности). Расходы на оплату труда за осуществление работниками трудовых функций признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение. По состоянию на отчетную дату Компания не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат.
53	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	Не применимо
54	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера	Не применимо

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	
55	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применимо
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
56	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Не применимо
57	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Оценочное обязательство представляет существующее на отчетную дату обязательство с неопределенным сроком или суммой исполнения. Резервы, признанные в качестве оценочного обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. Основными факторами необходимости создания резерва являются: • наличие существующего обязательства; • наличие прошлого события, в результате которого возникло обязательство; • наличие вероятности оттока экономических ресурсов в результате урегулирования такого обязательства. Резерв признается в наилучшей расчетной оценке затрат, необходимых для его урегулирования. Наилучшая расчетная оценка затрат, необходимых для

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			урегулирования существующего обязательства, представляет собой сумму, которую рационально затратить для погашения обязательства или для передачи его третьему лицу на конец отчетного периода. Если срок с даты признания резерва - оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты его использования меньше 12 месяцев, дисконтирование стоимости обязательства не производится. Если срок с даты признания резерва - оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты его использования больше 12 месяцев, обязательство отражается по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования до учета налогообложения, отражающей риски, не включенные в расчетную оценку будущих потоков денежных средств. Величина резервов пересматривается на каждую отчетную дату и корректируется с учетом текущей наилучшей расчетной оценки.
58	МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	Обязательство по аренде На дату начала аренды Компания оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату, без учета налога на добавленную стоимость. Арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по аренде, включают следующие виды платежей: • фиксированные платежи; • переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды; • суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости; • цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион; • выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды. Если процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, не может быть определена, в качестве ставки дисконтирования Компания использует ставку

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			привлечения дополнительных заемных средств, по которой на дату начала арендных отношений Компания могла бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. После первоначального признания обязательство по аренде увеличивается или уменьшается с учетом процентов по обязательству по аренде, осуществленных арендных платежей, изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива. Сумма переоценки обязательства по договору аренды признается в качестве корректировки актива в форме права пользования. Сумма уменьшения обязательства по договору, в случае если балансовая стоимость актива в форме права пользования равна нулю, отражается в составе прибыли или убытка. Арендная плата, представляющая собой часть по существу фиксированных платежей, превышающих наименьшую подлежащую оплате сумму, начисляется в качестве расходов в тех отчетных периодах, в которых она возникает. Налог на добавленную стоимость, подлежащий перечислению арендодателю по договору аренды в составе арендной платы, начисляется в качестве расхода в момент начисления арендного платежа к уплате. Определение срока аренды Срок аренды – не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с: • периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион; и • периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор не исполнит этот опцион. Оценивая срок аренды Компания принимает во внимание только не подлежащий досрочному прекращению период аренды, который обеспечен защитой. Не считается обеспеченным защитой и не принимается для целей определения срока аренды период, от которого как у арендатора, так и у арендодателя имеется право

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			отказаться, то есть расторгнуть договор, во внесудебном порядке без разрешения другой стороны с выплатой не более чем незначительного штрафа. Наличие одностороннего права арендодателя на продление периода аренды или одностороннего права отказаться от прекращения договора аренды игнорируется при анализе срока аренды. Следовательно, если обоюдное право на расторжение договора отсутствует, срок аренды оценивается Компанией с учетом экономических стимулов, которые могут повлиять на решение Компании воспользоваться данным правом, и информации, имеющейся на дату первоначального признания обязательства по аренде. В таком случае срок аренды – наименьший из периода, в течение которого арендатор планирует использовать объект аренды, и периода, в течение которого арендатор может гарантировать пролонгацию договора аренды. В отсутствии иной информации, период, в течение которого Компания планирует использовать объект аренды, ограничен разумным прогнозным периодом – 5 лет.
59	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Краткосрочная аренда и аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость Компания не применяет основной порядок учета договоров к краткосрочной аренде и аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды.
60	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления. После первоначального признания сумма кредиторской задолженности уменьшается на суммы выплаченных денежных средств или оказанных услуг, либо на сумму произведенного взаимозачета.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
61	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Обыкновенные акции отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в капитале как уменьшение эмиссионного дохода (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в капитале как эмиссионный доход.
62	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Не применимо
63	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	В Компании формируется резервный капитал в размере не менее 5 процентов уставного капитала, путем обязательных ежегодных отчислений в размере не менее 5 процентов от чистой прибыли Компании до достижения указанного выше размера. Резервный капитал предназначен для покрытия убытков Компании, а также для погашения собственных облигаций и выкупа акций Компании в случае отсутствия иных средств.
64	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	В составе отложенных налоговых активов и обязательств признаются суммы, способные оказать влияние на уменьшение или, соответственно, увеличение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах. Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении: • вычитаемых временных разниц; • перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении всех налогооблагаемых разниц в величине равной произведению суммы таких разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Отложенные налоговые активы признаются в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, в уменьшение которой можно будет использовать эти вычитаемые временные разницы. Отложенный налоговый актив рассчитывается как произведение суммы вычитаемых временных разниц или перенесенных на будущее налоговых убытков на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Если Компанией не ожидается получения достаточной налогооблагаемой прибыли для использования части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию. Непризнанный и не отраженный в учете отложенный налоговый актив пересматривается на каждую отчетную дату и подлежит признанию в той мере, в которой появляется вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать отложенный налоговый актив. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию.
65	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в составе капитала Компании в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как бухгалтерская (финансовая) отчетность был утверждена к выпуску, отражается в составе Примечания 69 "Событий после отчетной даты".

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты**Денежные средства и их эквиваленты****Таблица 5.1**
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020	На 31.12.2019
1	2	3	4
3	Денежные средства на расчетных счетах	315 755	444 387
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	4 471	1 723
6	Прочие денежные средства	7 403	1 535
7	Итого	327 629	447 645

5.1.1 По состоянию на 31 декабря 2020 года 57% денежных средств и их эквивалентов размещены в одном российском банке. (31 декабря 2019 год: 84% в двух российских банках). Компания размещает денежные средства и их эквиваленты, базируясь на рейтингах надежности, присвоенных банкам рейтинговыми агентствами.

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

5.1.3 По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года денежные средства и их эквиваленты не являются обесцененными.

5.1.4 Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов представлена в таблице 66.6 примечания 66 настоящего приложения.

Сверка сумм, содержащихся в отчете о денежных потоках, с аналогичными статьями, представленными в бухгалтерском балансе**Таблица 5.2**
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020	На 31.12.2019
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	327 629	447 645
3	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	327 629	447 645

Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах**Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на текущий период на 31.12.2020****Таблица 6.1**
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 025 416	-	1 025 416	-	1 025 416
6	Итого	1 025 416	-	1 025 416	-	1 025 416

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на текущий период на 31.12.2019

Таблица 6.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	646 643	-	646 643	-	646 643
6	Итого	646 643	-	646 643	-	646 643

6.1.1 По состоянию на 31 декабря 2020 года 50% депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах были размещены в одном банке (31 декабря 2019 года: 38% - в одном банке). Компания размещает депозиты в кредитных организациях, базируясь на рейтингах надежности, присвоенных банкам рейтинговыми агентствами.

6.1.2 Информация о кредитном качестве депозитов и прочих размещенных средствах в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблицах 62.9 примечания 62 настоящего приложения.

6.1.3 По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях не являются ни просроченными, ни обесцененными, ни заложенными.

6.1.4 Информация о справедливой стоимости депозитов и прочих размещенных средствах раскрывается в таблице 66.6 примечания 66 настоящего приложения.

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

Таблица 6.2
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020		На 31.12.2019	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты	от 1 до 3,9	от 12 до 32 дней	от 2 до 5,65	от 13 до 34 дней

6.2.1 Процентные ставки по депозитам в кредитных организациях, номинированным в рублях, по состоянию на 31 декабря 2020 года составляют от 1% до 3,9%. (на 31 декабря 2019 года от 2% до 5,65%).

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

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

Таблица 7.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020	На 31.12.2019
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	2 094 157	1 851 813
6	Итого	2 094 157	1 851 813

7.1.1 По состоянию на 31 декабря 2020 года 95% инвестиционного портфеля долевых ценных бумаг составляют акции российских эмитентов (на 31 декабря 2019 года – 97%).

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 7.2
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020	На 31.12.2019
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	2 094 157	1 851 813
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	309 465	314 319
3	некредитных финансовых организаций	49 382	47 343
4	нефинансовых организаций	1 735 310	1 490 151
12	Итого	2 094 157	1 851 813

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31.12.2020

Таблица 8.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	29 153 832	-	29 153 832	-	29 153 832
6	Правительства Российской Федерации	9 833 759	-	9 833 759	-	9 833 759
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	757 739	-	757 739	-	757 739
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 319 160	-	1 319 160	-	1 319 160
10	некредитных финансовых организаций	193 880	-	193 880	-	193 880
11	нефинансовых организаций	17 049 294	-	17 049 294	-	17 049 294
12	Итого	29 153 832	-	29 153 832	-	29 153 832

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31.12.2019

Таблица 8.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	19 411 613	-	19 411 613	-	19 411 613
6	Правительства Российской Федерации	5 424 526	-	5 424 526	-	5 424 526
11	нефинансовых организаций	13 987 087	-	13 987 087	-	13 987 087
12	Итого	19 411 613	-	19 411 613	-	19 411 613

8.1.1 По состоянию на 31 декабря 2020 года 34% (на 31 декабря 2019 года: 28%) инвестиционного портфеля долговых ценных бумаг составляют облигации федерального займа Правительства Российской Федерации (далее - "ОФЗ"). Долговые ценные бумаги субъектов РФ и муниципальных образований представлены облигациями Московской области и Санкт-Петербурга. Долговые ценные бумаги банков и нефинансовых организаций представлены корпоративными облигациями российских эмитентов.

8.1.2 По состоянию на 31 декабря 2020 года долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации представлены вложениями в ОФЗ, имеющие сроки погашения в 2022-2027 гг. (31 декабря 2019 года: 2020 гг.) и эффективную ставку процента от 3,97 до 5,49% (31 декабря 2019 года: от 6,69 до 6,85%).

По состоянию на 31 декабря 2020 года долговые ценные бумаги субъектов РФ и муниципальных образований имеют срок погашения в 2025-2027 гг. и эффективную ставку процента от 5,84 до 6,16% (по состоянию на 31 декабря 2019 года данных бумаг не было) долговые ценные бумаги банков и нефинансовых организаций имеют сроки погашения в 2021-2051 гг. и эффективную ставку процента от 5,33 до 25,45% (по состоянию на 31 декабря 2019 года сроки погашения в 2020-2033 гг., эффективная процентная ставка от 6,96 до 13,05%).

8.1.3 Информация о кредитном качестве финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, раскрывается в таблицах 62.9 примечания 62 настоящего приложения.

Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения на 31.12.2020

Таблица 9.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	14 747 314	-	14 747 314	-	14 747 314
7	Итого	14 747 314	-	14 747 314	-	14 747 314

Финансовые активы, удерживаемые до погашения на 31.12.2019

Таблица 9.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	14 728 228	-	14 728 228	-	14 728 228
7	Итого	14 728 228	-	14 728 228	-	14 728 228

9.1.1 По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации включали вложения в облигации федерального займа (далее - "ОФЗ").

9.1.2 По состоянию на 31 декабря 2020 года долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации представлены вложениями в ОФЗ, имеющие сроки погашения в 2022-2033 гг. и эффективную ставку процента от 7,76 до 8,15% (по состоянию на 31 декабря 2019 года: сроки погашения в 2022-2033 гг., эффективная процентная ставка от 7,76 до 8,15%).

9.1.3 Информация о кредитном качестве финансовых активов, удерживаемых до погашения, раскрывается в таблицах 62.9 примечания 62 настоящего приложения.

9.1.4 Информация о справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, раскрывается в таблицах 66.6 примечания 66 настоящего приложения.

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

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 10.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020	На 31.12.2019
1	2	3	4
2	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем Деятельность по страхованию жизни	5 141 822	4 649 162
3	Итого	5 141 822	4 649 162

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 10.3
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020	На 31.12.2019
1	2	3	4
4	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	2 636 320	2 437 627
6	Дебиторская задолженность по депо премий и убытков	7 284	128 528
8	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	2 793 250	2 226 406
10	Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	-	74 287
12	Резерв под обесценение	295 032	217 686
13	Итого	5 141 822	4 649 162

10.3.1 По состоянию на 31 декабря 2020 года 48% общей суммы дебиторской задолженности приходится на 3х крупнейших контрагентов - перестрахователей и страховых брокеров (по состоянию на 31 декабря 2019 года - 41%).

10.3.2 Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблицах 62.9, 62.13 примечания 62 настоящего приложения.

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

10.3.4 Информация о справедливой стоимости дебиторской задолженности по операциям перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в таблице 66.6 примечания 66 настоящего приложения.

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

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31.12.2020

Таблица 12.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
9	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	1 387	-	1 387	-	1 387
11	Прочее	85	-	85	-	85
12	Итого	1 472	-	1 472	-	1 472

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31.12.2019

Таблица 12.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
9	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	13 972	-	13 972	-	13 972
11	Прочее	87	-	87	-	87
12	Итого	14 059	-	14 059	-	14 059

12.1.1 Информация о справедливой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в таблице 66.6 примечания 66 настоящего приложения.

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

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

Таблица 15.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020			На 31.12.2019		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв незаработанной премии	6 457 648	37 160	6 420 488	5 448 574	18 035	5 430 539
2	Резервы убытков	12 997 471	72 710	12 924 761	10 899 398	58 265	10 841 133
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	71 940	-	71 940	70 147	-	70 147
7	Итого	19 527 059	109 870	19 417 189	16 418 119	76 300	16 341 819

15.1.1 По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки резерв неистекшего риска не создавался.

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

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

15.1.4 Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по ожидаемым срокам погашения раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 15.2

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2020 г.			За 2019 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	5 448 574	18 035	5 430 539	4 953 688	1 235	4 952 453
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	15 119 665	335 976	14 783 689	14 085 717	292 685	13 793 032
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(14 110 591)	(316 851)	(13 793 740)	(13 590 831)	(275 885)	(13 314 946)
5	На конец отчетного периода	6 457 648	37 160	6 420 488	5 448 574	18 035	5 430 539

15.2.1 Резерв незаработанной премии рассчитывается методом pro rata temporis.

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Таблица 15.3

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2020 г.			За 2019 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	10 899 398	58 265	10 841 133	11 356 944	908	11 356 036
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	7 152 170	72 710	7 079 460	6 934 826	58 257	6 876 569
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(818 214)	(61 693)	(756 521)	2 227 912	(900)	2 228 812
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(4 235 883)	3 428	(4 239 311)	(9 620 284)	-	(9 620 284)
6	На конец отчетного периода	12 997 471	72 710	12 924 761	10 899 398	58 265	10 841 133

15.3.1 В связи с недостатком собственной статистики для многих типов рисков Компания использует ограниченный набор статистических методов оценки конечной стоимости убытков, применяя разные методы к разным периодам наступления страховых случаев. На отчетную дату компания использует два метода:

- Метод Борнхюттера-Фергюссона - для страховых случаев, отстоящих от отчетной даты более чем на два квартала (в случае космических рисков - один квартал).
- Метод ожидаемого коэффициента убытков - для страховых случаев за последние два квартала (в случае космических рисков - один квартал).

В качестве ожидаемого коэффициента убытков для обоих методов используется показатель, основанный на общерыночной статистике отношения оплаченных убытков к начисленной премии за период с 2012 до 2019 года в разрезе видов страхования, скорректированный в отдельных случаях с учетом статистики Компании. Коэффициенты развития для метода Борнхюттера-Фергюссона получены на основе суммарных треугольников развития долей перестраховщиков в убытках крупнейших компаний РФ по исходящему перестрахованию.

Метод Борнхюттера-Фергюссона предпочтителен в случае, когда есть основания предполагать независимость математического ожидания индивидуальных коэффициентов развития от периода возникновения убытка, а также независимость математического ожидания убыточности от периода возникновения убытка.

Метод ожидаемого коэффициента убыточности опирается только на предположение о независимости математического ожидания убыточности от периода возникновения убытка. В случае отсутствия достаточно однородной статистики данный метод предпочтителен по отношению к триангуляционным методам в силу того, что он в меньшей степени подвержен влиянию неоднородности статистики выплат, и потому может давать более сглаженную оценку резерва убытков в случаях наличия экстремально больших либо экстремально маленьких величин в треугольнике выплат.

В случае если предположения, лежащие в основе того или иного метода, очевидным образом не выполняются, однако прослеживается какая-либо закономерность (тенденция, цикличность и пр.), данные методы могут быть использованы в модифицированном виде (т. е. с учетом выборочных коэффициентов).

Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) формируется на основе данных о величине ущерба, заявленных перестрахователем, в отдельных случаях Компания может осуществить собственную экспертную оценку убытка. Величина РПНУ рассчитывается для каждого периода происшествия как разность между прогнозируемой конечной стоимостью страховых событий, наступивших в этом периоде, и величиной заявленных, но неурегулированных убытков этого периода. Величина РПНУ для каждого периода происшествия не может быть меньше нуля. РПНУ рассчитывается по отдельным видам страхования. Полученный результат распределяется по линиям бизнеса для целей отражения в бухгалтерском учете пропорционально доли заработанной премии каждого отдельного вида страхования в соответствующей линии бизнеса. Убытки, отраженные в резерве убытков на конец отчетного периода, характеризуются высокой концентрацией - 35,4 % суммы резерва приходится на убыток, связанный со страхованием грузов (в прошлом году аналогичный показатель составлял 35,6%).

15.3.2 Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются следующие актуарные предположения: предположение о сохранении уровня убыточности по отдельным видам страхования; адекватность оценки указанного уровня убыточности на основании имеющихся данных и точность оценки ожидаемых коэффициентов развития состоявшихся убытков.

15.3.3 Кроме того, существенное влияние на оценку резервов может оказывать переоценка резерва заявленных убытков в отношении страховых событий, характеризующихся высокой неопределенностью с точки зрения оценки возмещаемого ущерба. Поэтому часто урегулирование крупных убытков состоит их множества этапов, в процессе которых происходит обмен информацией и оценками между страхователем, страховщиком и, в отдельных случаях, перестраховщиком. В процессе этого обмена информацией происходит определение финального размера убытка, часто носящий компромиссный характер для всех участников. Сумма заявленного убытка в таких случаях характеризуется высокой неопределенностью до момента закрытия убытка. Компания консервативно трактует подобные ситуации и по возможности, отражает в резервах суммы ущерба, в отношении которых нет разногласий между участниками процесса.

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

Таблица 15.4

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2020 г.			За 2019 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	70 147	-	70 147	55 700	-	55 700
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	83 694	-	83 694	51 412	-	51 412
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	(8 183)	-	(8 183)	22 280	-	22 280
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(73 718)	-	(73 718)	(59 245)	-	(59 245)
5	На конец отчетного периода	71 940	-	71 940	70 147	-	70 147

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Таблица 15.8
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
1	2	3	4	5
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	5 222 715	11 412 644	10 969 545
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	x	x	x
3	2018 г.	2 935 116	-	-
4	2019 г.	3 640 890	8 322 159	-
5	2020 г.	3 743 788	9 236 205	3 083 049
6	Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):	x	x	x
7	2019 г.	-	13 662 835	-
8	2020 г.	-	14 345 247	10 152 711
9	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	1 407 242	(2 932 603)	816 834
10	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	26,94	-25,7	7,45

15.8.1 Ретроспективный анализ резервов убытков, сформированных по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2017 года, показал достаточность сформированных резервов на предыдущие отчетные даты. Резервы, сформированные 31.12.2018 года, в настоящий момент демонстрируют значительное отрицательное развитие.

Недостаток резервов, сформированных на 31 декабря 2018 года связан с возникновением дополнительных требований по убытку, который произошел в 2018 году и был урегулирован Компанией в 2019 году. В конце 2019 года страхователь подал иск против cedenta. Считая значительной вероятностью неблагоприятного исхода указанного судебного дела, менеджмент Компании принял решение сформировать резерв, исходя из полной суммы иска и доли Компании в договоре перестрахования. Без учета вышеуказанного убытка избыток резервов убытков, сформированных на 31 декабря 2018, составил бы порядка 1,6 млрд. рублей или 14% от суммы сформированных на 31 декабря 2018 года резервов убытков.

Резервы, сформированные по состоянию на 31 декабря 2019 года, показывают положительное развитие в целом. Высвобождение резервов связано с отсутствием новых крупных страховых событий в 2020 году, произошедших ранее 1 января 2020. В результате сформированный резерв заявленных убытков по событиям ранее 2020 года оказался заметно меньше РПНУ, созданного по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Высвобождение резервов могло быть еще больше, если бы не существенная переоценка вышеупомянутого убытка по страхованию грузов, связанная с изменением сумм в результате решения суда первой инстанции и валютной переоценки. Без учета данного убытка избыток резервов убытков составил бы порядка 1,5 млрд. рублей.

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Таблица 15.9
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
1	2	8	6	4
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	5 222 715	11 411 737	10 911 280
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	x	x	x
3	2018 г.	2 935 116	-	-
4	2019 г.	3 640 890	8 322 159	-
5	2020 г.	3 743 788	9 232 777	3 079 621
6	Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):	x	x	x
7	2018 г.	4 602 114	-	-
8	2019 г.	3 836 278	13 662 835	-
9	2020 г.	3 815 473	14 341 819	10 149 283
10	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	1 407 242	(2 930 082)	761 997
11	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	26,94	-25.68	6.98

15.9.1 В связи с незначительным объемом операций исходящего перестрахования результат ретроспективного анализа резерва убытков-нетто практически совпадает с результатами анализа резерва убытков-брутто.

Примечание 21. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 21.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2019	136 365	382	997	137 744
2	Накопленная амортизация	(25 204)	(220)	(296)	(25 720)
3	Балансовая стоимость на 01.01.2019	111 161	162	701	112 024
4	Поступление	39 928	1 353	142	41 423
8	Амортизационные отчисления	(26 721)	(231)	(226)	(27 178)
13	Балансовая стоимость 31.12.2019	124 368	1 284	617	126 269
14	Стоимость (или оценка) на 31.12.2019	176 293	1 735	1 139	179 167
15	Накопленная амортизация	(51 925)	(451)	(522)	(52 898)
16	Балансовая стоимость на 01.01.2020	124 368	1 284	617	126 269
17	Поступление	94 569	41	508	95 118
21	Амортизационные отчисления	(37 256)	(242)	(478)	(37 976)
26	Балансовая стоимость на 31.12.2020	181 681	1 083	647	183 411
27	Стоимость (или оценка) на 31.12.2020	270 862	1 776	1 647	274 285
28	Накопленная амортизация	(89 181)	(693)	(1 000)	(90 874)
29	Балансовая стоимость на 31.12.2020	181 681	1 083	647	183 411

21.1.1 По состоянию на 31 декабря 2020 года программное обеспечение включает в себя затраты на создание Системы консолидированной отчетности; Корпоративной информационной системы автоматизации процессов перестрахования, которая предназначена для учета и сопровождения страховых операций, а так же затраты на создание информационной системы финансового учета и системы операционного бизнес-анализа.

Примечание 22. Основные средства

Основные средства

Таблица 22.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	4	6	7	8
1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2019г.	27 524	3 300	1 329	32 153
2	Накопленная амортизация	(11 483)	(2 420)	(362)	(14 265)
3	Балансовая стоимость на 01.01.2019г.	16 041	880	967	17 888
4	Поступление	11 963		131 133	143 096
9	Амортизационные отчисления	(7 307)	(880)	(48 725)	(56 912)
14	Балансовая стоимость на 31.12.2019г.	20 697	-	83 375	104 072
15	Стоимость (или оценка) на 31.12.2019г.	39 487	3 300	132 462	175 249
16	Накопленная амортизация	(18 790)	(3 300)	(49 087)	(71 177)
17	Балансовая стоимость на 01.01.2020г.	20 697	-	83 375	104 072
18	Поступление	3 904	-	1 364	5 268
23	Амортизационные отчисления	(8 461)	-	(49 788)	(58 249)
27	Прочее	-	-	(834)	(834)
28	Балансовая стоимость на 31.12.2020г.	16 140	-	34 117	50 257
29	Стоимость (или оценка) на 31.12.2020г.	43 391	3 300	132 992	179 683
30	Накопленная амортизация	(27 251)	(3 300)	(98 875)	(129 426)
31	Балансовая стоимость на 31.12.2020г.	16 140	-	34 117	50 257

22.1.1 По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав Прочее включен Актив в форме права пользования с балансовой стоимостью 33 593 тысячи рублей (на 31 декабря 2019 года: 82 604 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года в состав основных средств включены объекты с первоначальной стоимостью более 30 тысяч рублей. Объекты стоимостью менее 30 тысяч рублей списывается на расходы в момент приобретения.

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

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020	На 31.12.2019
1	2	3	4
3	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	613 251	622 302
4	Итого	613 251	622 302

23.1.1 Страховщик капитализирует прямые аквизиционные расходы в момент их признания.

23.1.2 Отложенные аквизиционные расходы амортизируются в течение срока действия договоров, с заключением которых эти расходы связаны.

23.1.3 Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 46 настоящего приложения.

23.1.4 Выверка изменений отложенных аквизиционных расходов, произошедших за отчетный период, представлена в таблице 23.4 настоящего примечания.

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

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем Деятельность по страхованию жизни на начало отчетного периода	622 302	664 317
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	(9 051)	(42 015)
3	отложенные аквизиционные расходы за период	1 253 855	1 479 558
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(1 262 906)	(1 521 573)
7	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем Деятельность по страхованию жизни на конец отчетного периода	613 251	622 302

Отложенные аквизиционные доходы**Таблица 23.5**

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020	На 31.12.2019
1	2	3	4
3	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем деятельность по страхованию жизни	30	21
4	Итого	30	21

23.5.1 Отложенные аквизиционные доходы формируются по признанным страховщиком доходам по перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование.

23.5.2 Отложенные аквизиционные доходы списываются на доходы страховщика в течение срока действия договора перестрахования.

23.5.3 Изменение отложенных аквизиционных доходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 46 настоящего приложения.

23.5.4 Сверка отложенных аквизиционных доходов на начало и конец отчетного периода представлена в таблице 23.8 настоящего примечания.

Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем Деятельность по страхованию жизни за 2019 г.

Таблица 23.8
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем Деятельность по страхованию жизни, на начало отчетного периода	21	138
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	9	(117)
3	отложенные аквизиционные доходы за период	1 561	3 399
4	амортизация отложенных аквизиционных доходов	(1 552)	(3 516)
6	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем Деятельность по страхованию жизни, на конец отчетного периода	30	21

Примечание 24. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 24.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020	На 31.12.2019
1	2	3	4
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1	32
6	Расчеты с персоналом	22	13
7	Расчеты по социальному страхованию	129	137
9	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	30 497	52 632
10	Запасы	111	104
12	Прочее	-	285
14	Итого	30 760	53 203

24.1.1 По состоянию на 31 декабря 2020 года 60% остатка в расчетах с поставщиками и подрядчиками приходится на обеспечительный платеж по аренде (на 31 декабря 2019 года: 80% приходилось на предоплату за разработку информационной системы и базы данных, а так же на обеспечительный платеж по аренде). Предоплаты не являются просроченными и обесцененными, а также не имеют обеспечения.

Примечание 25. Резервы под обесценение

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни за 2020 г.

Таблица 25.6
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Итого
1	2	6	8	11
1	Резерв под обесценение на 31.12.2019 г.	138 875	78 811	217 686
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	57 881	8 108	65 989
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	(28)	(28)
4	Прочие движения	7 696	3 689	11 385
5	Резерв под обесценение на 31.12.2020 г.	204 452	90 580	295 032

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем Деятельность по страхованию жизни за 2019 г.

Таблица 25.6
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Итого
1	2	6	8	11
1	Резерв под обесценение на 31.12.2018 г.	42 769	3 140	45 909
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	97 564	76 139	173 703
4	Прочие движения	(1 458)	(468)	(1 926)
5	Резерв под обесценение на 31.12.2019 г.	138 875	78 811	217 686

25.6.1 Просроченная дебиторская задолженность по операциям перестрахования не считается обесцененной до тех пор, пока Компанией не будут получены доказательства, свидетельствующие о том, что задолженность не будет погашена контрагентом.

Примечание 27. Займы и прочие привлеченные средства

Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020	На 31.12.2019
1	2	3	4
6	Обязательства по аренде	22 632	72 707
9	Итого	22 632	72 707

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 27.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020		На 31.12.2019	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	3	4
5	Обязательства по аренде	9,72	31/08/2021	9,72	31/08/2021

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

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 30.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020	На 31.12.2019
1	2	3	4
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем Деятельность по страхованию жизни	495 962	254 394
3	Итого	495 962	254 394

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

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

Таблица 30.3

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020	На 31.12.2019
1	2	3	4
3	Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	253 696	143 999
4	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	51 603	22 054
6	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	128 278	59 453
7	Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	62 385	28 888
9	Итого	495 962	254 394

30.3.1 Информация о справедливой стоимости кредиторской задолженности по операциям перестрахования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в таблице 66.6 примечания 66 настоящего приложения.

Примечание 35. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 35.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020	На 31.12.2019
1	2	3	4
8	Расчеты с прочими кредиторами	2 000	1 000
9	Расчеты с персоналом	163 739	127 447
11	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	9 334	8 712
12	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	18	18
15	Расчеты по социальному страхованию	35 611	25 428
17	Прочие обязательства	10 690	13 165
18	Итого	221 392	175 770

35.1.1 По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав прочих обязательств включены обязательства по резерву отпусков в размере 9 442 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 4 925 тыс. руб.) и обязательства по резерву вознаграждений в размере 154 297 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 122 514 тыс. руб.), а также страховые взносы на данные обязательства.

Примечание 36. Капитал

Таблица 36.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
1	2	3	4	8
1	На 01 января 2019 года	213 000 000	21 300 000	21 300 000
4	На 31 декабря 2019 года	213 000 000	21 300 000	21 300 000
8	На 31 декабря 2020 года	213 000 000	21 300 000	21 300 000

36.1.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 21 300 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 г.: 21 300 000 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2020 года все выпущенные в обращение акции страховщика были полностью оплачены.

36.1.2. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за одну акцию.

36.1.3. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Примечание 37. Управление капиталом

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

Таблица 37.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020	На 31.12.2019
1	2	3	4
1	Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	2 419 146	2 231 178
2	Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	32 828 723	26 324 817
3	Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	30 409 577	24 093 639
4	Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	1 257,04	1 079,86

37.1.1 В течение 2020 года и 2019 года страховщик соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню капитала.

37.1.2 Управление капиталом страховщика имеет следующие цели:

- (i) соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации,
- (ii) обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Страховые организации обязаны соблюдать требования к минимальному уровню капитала (который рассчитывается на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства):

- соответствие 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»;
- превышение величины собственных средств над величиной уставного капитала (установленное Законом Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (установленное Указанием ЦБ РФ от 22 февраля 2017 г. № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия средств страховых резервов (установленное Указанием ЦБ РФ от 22 февраля 2017 г. № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов»);

37.1.3 Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 520 000 тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31.12.2020 составил 21 300 000 тысяч рублей (на 31.12.2019г. 21 300 000 тысяч рублей).

37.1.4 В связи с возникновением с 1 января 2017 года обязанности перестрахователей передавать часть рисков в АО РНПК в порядке и размере, установленном Законом Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», Совет директоров Банка России принял следующее решение: в случае, если стоимость чистых активов АО РНПК снизится ниже размера его оплаченного уставного капитала в результате наступления страхового случая (страховых случаев) по принятым АО РНПК в перестрахование обязательствам по страховым выплатам по основным договорам перестрахования имущественных интересов лиц, указанных в подпункте 1 пункта 2 статьи 13.2 Закона, Банк России внесет в оплату уставного капитала АО РНПК сумму, равную указанной выше отрицательной разнице, но не более 49,7 млрд рублей.

37.1.5 С 1 июля 2021 года вступает в силу Положение Банка России № 710-П "Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платёжеспособности страховщиков", прекращающее действие указаний 3743-У, 4297-У и 4298-У и устанавливающее новый порядок определения величины собственных средств страховых организаций, новый перечень разрешённых для инвестирования активов, новый порядок инвестирования средств страховых резервов и собственных средств страховых организаций, новый порядок расчёта и новые пороговые значения нормативного соотношения собственных средств и принятых обязательств страховых организаций. По оценке руководства, финансовое положение Компании на отчётную дату соответствует новым регуляторным требованиям и их введение не потребует существенного изменения структуры активов.

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

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Таблица 44.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2020г.	За 2019г.
1	2	3	4
2	Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	15 143 208	14 138 670
3	Возврат премий	(23 543)	(52 953)
4	Итого	15 119 665	14 085 717

44.1.1 За период, закончившийся 31 декабря 2020 года, 39% начисленной премии относится к договорам с одним перестрахователем (12 месяцев 2019 года – 34%).

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 44.2
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2020г.	За 2019г.
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	335 976	292 685
3	Итого	335 976	292 685

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

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 45.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2020г.	За 2019г.
1	2	3	4
2	Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	4 235 883	9 620 284
4	Итого	4 235 883	9 620 284

45.1.1 За период, закончившийся 31 декабря 2020 года, 26% выплат относится к трем крупным убыткам, произошедшим в 2018 и 2019 году, по страхованию космических, авиационных рисков и страхованию имущества. За период, закончившийся 31 декабря 2019 года, 44% выплат относятся к двум крупным убыткам, произошедшим в 2018 году, по страхованию космических рисков и страхованию грузов.

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 45.2
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2020г.	За 2019г.
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	55 909	40 633
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	55 236	40 561
5	прочие расходы	673	72
6	Косвенные расходы, в том числе:	17 809	18 612
7	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	17 809	18 612
9	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	73 718	59 245
11	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	73 718	59 245

45.2.1 Косвенные расходы включают:

- расходы на оплату труда работников, занятых в урегулировании убытков;
- расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых в урегулировании убытков.

Изменение резервов убытков

Таблица 45.3
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2020г.	За 2019г.
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	(2 098 073)	457 546
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(1 793)	(14 447)
4	Итого	(2 099 866)	443 099

45.3.1 Информация о движении резервов убытков представлена в примечании 15 настоящего приложения.

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Таблица 45.4
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2020г.	За 2019г.
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	14 444	57 357
4	Итого	14 444	57 357

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

Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений - нетто-перестрахование

Таблица 45.5
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2020г.	За 2019г.
1	2	3	4
1	Доходы от регрессов и суброгаций	34 462	67 661
5	Итого	34 462	67 661

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

Аквизиционные расходы

Таблица 46.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2020г.	За 2019г.
1	2	3	4
2	Вознаграждение страховым брокерам	500 340	488 209
3	Расходы по предстраховой экспертизе	42 005	19 445
7	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	21 233	20 795
8	Перестраховочные комиссии перестрахователям	690 277	951 109
10	Итого	1 253 855	1 479 558

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

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 46.2
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2020г.	За 2019г.
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	(9 051)	(42 015)
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов	(9)	117
3	Итого	(9 060)	(41 898)

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

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

Номер строки	Наименование показателя	За 2020г.	За 2019г.
1	2	3	4
5	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	4 718	803
8	Итого	4 718	803

Прочие расходы по страхованию иному, чем деятельность по страхованию жизни**Таблица 48.2**
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2020г.	За 2019г.
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	65 989	173 703
3	Тантёмы по договорам, принятым в перестрахование	28 320	13 317
6	Прочие расходы	12 450	9 507
7	Итого	106 759	196 527

Примечание 49. Процентные доходы**Процентные доходы****Таблица 49.1**
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2020г.	За 2019г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	2 824 542	2 413 177
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	190	-
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	1 647 746	1 223 031
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	1 126 339	1 122 317
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	50 245	67 814
8	процентные доходы по депо сумм по договорам перестрахования	22	15
18	Итого	2 824 542	2 413 177

Примечание 50. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка

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

Таблица 50.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(22 485)	214 473	191 988
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	(22 485)	214 473	191 988
8	Итого	(22 485)	214 473	191 988

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

Таблица 50.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(3 117)	195 859	192 742
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	(3 117)	195 859	192 742
8	Итого	(3 117)	195 859	192 742

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

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

Таблица 51.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Итого
1	2	3	4	7
1	Долговые ценные бумаги	3 662	6 883	10 545
5	Итого	3 662	6 883	10 545

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

Таблица 51.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Итого
1	2	3	4	7
1	Долговые ценные бумаги	(3 830)	(30 044)	(33 874)
5	Итого	(3 830)	(30 044)	(33 874)

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

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

Таблица 53.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2020г.	За 2019г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия	116 193	77 827
7	Итого	116 193	77 827

Примечание 54. Общие и административные расходы**Общие и административные расходы****Таблица 54.1**
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2020г.	За 2019г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	532 403	431 905
2	Амортизация основных средств	58 248	56 912
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	37 977	27 178
4	Расходы по аренде	14 198	11 773
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	1 651	1 809
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	57 876	40 095
7	Расходы по страхованию	154	201
8	Расходы на рекламу и маркетинг	152	1 221
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	8 357	8 996
11	Представительские расходы	46	1 185
12	Транспортные расходы	247	214
13	Командировочные расходы	1 700	7 618
14	Штрафы, пени	401	17
15	Расходы на услуги банков	12 476	9 032
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	56	58
17	Прочие административные расходы	12 564	10 443
18	Итого	738 506	608 657

54.1.1. Расходы на содержание персонала за 2020 г. включают, в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 152 774 тыс. рублей (за 2019 г. в размере 116 014 тыс. рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 87 018 тыс. рублей (за 2019 г.: 69 002 тыс. рублей).

54.1.2 Расходы на персонал за 2020 в размере 17 809 тысяч рублей (за 2019 г. в размере 18 612 тысяч рублей) отражены в составе расходов по урегулированию убытков, так как они относятся к деятельности, связанной с урегулированием убытков.

54.1.3 Расходы на персонал за 2020 г. в размере 21 233 тысяч рублей (за 2019 год: 20 796 тысяч рублей) отражены в составе расходов по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, так как они относятся к деятельности, связанной с заключением договоров перестрахования.

Примечание 55. Процентные расходы**Процентные расходы****Таблица 55.1**
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2020г.	За 2019г.
1	2	3	4
2	По обязательствам по аренде	5 277	9 702
7	Итого	5 277	9 702

Примечание 57. Прочие доходы и расходы**Прочие доходы****Таблица 57.1**
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2020г.	За 2019г.
1	2	3	4
11	Прочие доходы	27	42
12	Итого	27	42

Прочие расходы**Таблица 57.2**
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2020г.	За 2019г.
1	2	3	4
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	72	2 147
5	Прочее	59 238	51 759
6	Итого	59 310	53 906

57.2.1 Прочие расходы за 2020 год включают расходы по выплате вознаграждения членам Наблюдательного Совета и связанные с ними расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды в размере 43 933 тысяч рублей (за 2019 год: 34 815 тысяч рублей).

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

Номер строки	Наименование показателя	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Договор аренды недвижимости, которая используется Обществом для осуществления основной деятельности
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	отсутствуют
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	отсутствуют
4	Операции продажи с обратной арендой	отсутствуют
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	отсутствуют

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

Таблица 57.1.2
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость	
		На 31.12.2019	На 31.12.2018
1	2	3	4
1	Основные средства	33 593	82 604
3	Займы и прочие привлеченные средства	22 632	72 707

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

Таблица 57.1.3
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2020г.	За 2019г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	20 834	22 068
2	проценты уплаченные	8 295	8 343
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	12 539	13 725
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	47 003	47 276
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	47 003	47 276
7	Итого отток денежных средств	67 837	69 344

Примечание 58. Налог на прибыль

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

Таблица 58.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2020г.	За 2019г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(1 035 864)	(936 491)
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(651 371)	114 217
4	Итого, в том числе:	(1 687 235)	(822 274)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(7 838)	(148 342)
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(1 679 397)	(673 932)

Ставка по налогу на прибыль, в 2020 г: 20% (в 2019 г: 20%).

58.1.1 Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2020 составляет 20 процентов (в 2019: 20 процентов). Ставка налога по доходу в виде процентов по государственным ценным бумагам субъектов Российской Федерации и муниципальным ценным бумагам, а также облигациям российских организаций, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2021 года, составляет 15% (в 2019 г: 15%). По доходам, полученным в виде дивидендов от российских и иностранных организаций российскими организациями - 13 % (в 2019 г: 13%).

58.1.2 Законодательно установлена ставка по налогу на прибыль - 20% (в 2019: 20 процентов).

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

Таблица 58.2
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2020г.	За 2019г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	9 111 975	3 970 987
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке, 2020 г.%-2019 г.%	(1 822 395)	(794 197)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе:	(17 962)	(12 539)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(17 962)	(12 539)
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	160 960	132 804
13	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(1 679 397)	(673 932)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка, за 2020г.

Таблица 58.4
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31.12.2019
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Корректировка % дохода по приобретенным фин активам	3 068	3 068	-	-
2	Наращенные расходы	39 105	8 626	-	30 479
3	Процентные расходы по аренде	2 995	1 055	-	1 940
4	Резерв под обесценение дебиторской задолженности	59 013	15 091	-	43 922
5	Общая сумма отложенного налогового актива	104 181	27 840	-	76 341
6	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	82 427	(613 580)	-	696 007
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	186 608	(585 740)	-	772 348
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
8	Курсовая разница		(379)	-	379
9	Нереализованная переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	82 244		7 838	74 406
10	Нереализованная переоценка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52 728	10 379	-	42 349
11	Основные средства и НМА	697	164	-	533
12	Страховые резервы	47 629	47 629	-	-
13	Общая сумма отложенного налогового обязательства	183 298	57 793	7 838	117 667
14	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	3 310	(643 533)	(7 838)	654 681
15	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	3 310	(643 533)	(7 838)	654 681

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка, за 2019г.

Таблица 58.4

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2019г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31.12.2018г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Корректировка % дохода по приобретенным фин активам, имеющимся для продажи	-	(27 545)	-	27 545
2	Наращенные расходы	30 479	4 063	-	26 415
3	Нереализованная переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(73 935)	73 935
4	Процентные расходы по аренде	1 940	1 940	-	-
5	Резерв под обесценение дебиторской задолженности	43 922	34 741	-	9 182
8	Общая сумма отложенного налогового актива	76 341	13 199	(73 935)	137 077
9	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	696 007	(579 055)	-	1 275 062
10	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	772 348	(565 856)	(73 935)	1 412 139
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
11	Корректировка % дохода по приобретенным фин активам, имеющимся для продажи	42 349	42 349	-	-
12	Курсовая разница	379	379	-	-
13	Нереализованная переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	74 406	-	74 406	-
14	Основные средства и НМА	533	215	-	317
15	Страховые резервы	-	(871 358)	-	871 358
17	Общая сумма отложенного налогового обязательства	117 667	(828 415)	74 406	871 675
18	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	654 681	262 559	(148 342)	540 464
19	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	654 681	262 559	(148 342)	540 464

58.4.1 В соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации налоговый убыток не имеет даты истечения срока перенесения.

Примечание 59. Дивиденды**Дивиденды****Таблица 59.1**

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2020г. По обыкновенным акциям	За 2019г. По обыкновенным акциям
1	2	3	6
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	830 700	447 300
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(830 700)	(447 300)
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	3,9	2,1

59.1 Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

59.2 В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами страховщика может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль страховщика согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2020 года нераспределенная прибыль страховщика составила 11 432 114 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года: 4 995 089 тысяч рублей). При этом 371 628 тысяч рублей из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резервный фонд страховщика в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Примечание 62. Управление рисками

Информация об уровне подверженности рискам в результате катастроф, по которым страховщик предоставляет страховое покрытие за 2020г.

Таблица 62.5

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Ожидаемые страховые выплаты	Ожидаемые страховые выплаты – нетто-перестрахование
1	2	4	5
2	Землетрясение в районе г. Иркутск	22 200 000	10 300 000
3	Землетрясение в районе г. Симферополь	8 800 000	8 800 000
4	Землетрясение в районе г. Сочи	14 500 000	2 300 000
5	Итого	45 500 000	21 400 000

Информация об уровне подверженности рискам в результате катастроф, по которым страховщик предоставляет страховое покрытие за 2019г.

Таблица 62.5

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Ожидаемые страховые выплаты	Ожидаемые страховые выплаты – нетто-перестрахование
1	2	4	5
2	Землетрясение в районе г. Иркутск	23 000 000	12 500 000
3	Землетрясение в районе г. Симферополь	8 450 000	8 450 000
4	Землетрясение в районе г. Сочи	14 250 000	3 450 000
5	Итого	45 700 000	24 400 000

62.5.1 По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года компания была подвержена только риску землетрясений, в связи со спецификой деятельности - компания принимает в перестрахование крупные промышленные риски, мало подверженные наводнениям и ураганам. Компания не имеет возможности моделировать убытки в отношении всего страхового рынка в целом. Уровень подверженности катастрофическим рискам компании определен на основании информации о конкретных объектах страхования и их локациях, а также предположении о потенциальном ущербе в размере лимита по договорам облигаторного перестрахования крупных участников рынка.

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31.12.2020
Таблица 62.6
 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахован ие	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахован ие	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахован ие	Итого резервы – нетто-перестрахован ие
1	2	3	4	5	9
11	Добровольное медицинское страхование	97 985	120 255	979	219 219
12	Договоры, принятые в перестрахование, кроме договоров перестрахования, в соответствии с условиями которых у перестраховщика возникает обязанность по возмещению заранее установленной доли в каждой страховой выплате, производимой страховщиком по каждому принятому в перестрахование договору (договорам), по которому произошел убыток, подпадающий под действие договора перестрахования (договоры непропорционального перестрахования)».	1 692 977	1 419 675	15 038	3 127 690
13	Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	43 664	4 629	437	48 730
14	Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	3 559	16 611	36	20 206
15	Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	1 472	3 439	15	4 926
16	Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	6 055 916	1 035 080	14 603	7 105 599
17	Страхование гражданской ответственности застройщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче жилого помещения участнику долевого строительства по договору участия в долевом строительстве	7 596	4	76	7 676
18	Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7 – 9	2 666 211	2 767 358	22 571	5 456 140
19	Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	15 295	25 461	153	40 909
20	Страхование от несчастных случаев и болезней	135 580	203 486	1 356	340 422
21	Страхование ответственности владельцев транспортных средств, кроме указанного в учетных группах 3 – 5, 8	1 732	1 685	17	3 434
22	Страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта	24	88		112
23	Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3 – 6, 8, 11 – 13	178 493	319 011	1 792	499 296
24	Страхование средств наземного транспорта	518 171	235 247	5 182	758 600
25	Страхование финансовых и предпринимательских рисков	1 506 087	268 457	9 686	1 784 230
26	Итого	12 924 762	6 420 486	71 941	19 417 189

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31.12.2019

Таблица 62.6
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	9
27	Добровольное медицинское страхование	128 269	93 060	1 283	222 612
28	Договоры, принятые в перестрахование, кроме договоров перестрахования, в соответствии с условиями которых у перестраховщика возникает обязанность по возмещению заранее установленной доли в каждой страховой выплате, производимой страховщиком по каждому принятому в перестрахование договору (договорам), по которому произошел убыток, подпадающий под действие договора перестрахования (договоры непропорционального перестрахования)».	1 458 693	1 333 072	14 679	2 806 444
29	Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	55 109	18 086	551	73 746
30	Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	1 543	1 102	15	2 660
31	Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	5 189 549	788 762	13 102	5 991 413
32	Страхование гражданской ответственности застройщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче жилого помещения участнику долевого строительства по договору участия в долевом строительстве	9 044	307	90	9 441
33	Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7 – 9	2 381 364	2 062 648	24 211	4 468 223
34	Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	21 872	34 306	219	56 397
35	Страхование от несчастных случаев и болезней	64 852	137 029	649	202 530
36	Страхование ответственности владельцев транспортных средств, кроме указанного в учетных группах 3 – 5, 8	1 200	1 407	12	2 619
37	Страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта	-	337	-	337
38	Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3 – 6, 8, 11 – 13	81 334	302 837	828	384 999
39	Страхование средств наземного транспорта	441 142	394 411	4 412	839 965
40	Страхование финансовых и предпринимательских рисков	1 007 161	263 176	10 096	1 280 433
41	Итого	10 841 132	5 430 540	70 147	16 341 819

62.6.1 Страховой риск – это риск, связанный с любым страховым контрактом (договором перестрахования), заключающийся в возможности наступления страхового события и неопределенности суммы связанного с ним убытка. Из самой природы договора перестрахования вытекает, что страховой риск обладает признаками вероятности и случайности его наступления и заключается в возможности наступления страхового события с неопределенной суммой связанного с ним убытка.

Страховой риск является наибольшим финансовым риском для Компании. Возможность накопления значительных убытков по таким направлениям как страхование имущества, страхование морских грузов, страхование ответственности и другим видам страхования является важным фактором, который может оказать существенное влияние на финансовые потоки Компании и показатели ее деятельности. С учетом этого Компания производит выбор политики управления рисками, и, в первую очередь, политику определения собственного удержания и контроля кумуляции для минимизации воздействия этого фактора.

Процесс управления страховым риском осуществляется Компанией на основе качественных и количественных критериев.

Основной целью анализа качественных критериев является определение отношения Компании к указанному риску с точки зрения его соответствия минимальным требованиям Компании в части страхового покрытия, типа и характера объектов страхования, территории страхования и прочим факторам.

В случае соответствия риска качественным требованиям риск рассматривается с точки зрения количественных требований, ключевыми из которых являются:

- Цена указанного риска.
- Объем принимаемого риска (сумма ответственности, лимит или максимально возможный убыток) с учетом возможной кумуляции. Компания регулирует свою долю участия в риске, с целью соблюдать требований собственного удержания.

62.6.2 Наиболее существенные риски по договорам страхования обусловлены пожарами, технологическими авариями, повреждением воздушных и морских судов и грузов, а также природными бедствиями и террористическими актами. В случае долгосрочных обязательств по страховым убыткам, которые погашаются в течение нескольких лет, также присутствует риск инфляции.

62.6.3 Существенных расхождений рисков по географическим регионам, в которых страховщик страхует риски, типам страхуемых рисков или отраслям, не наблюдается.

62.6.4 Описанные выше риски уменьшаются за счет ограничения размера принимаемых рисков и диверсификации портфеля договоров страхования. Компания устанавливает предельный размер принимаемого риска в зависимости от типа риска. Размер собственного удержания установлен как для отдельных рисков, так и для отдельных локаций (или иных объектов с потенциальной кумуляцией риска). Кроме того андеррайтинговая политика компании предусматривает выборочный подход к рискам, включая отказ от отдельных видов риска. Страховщик придерживается политики активного управления и своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия для него. Инфляционный риск в значительной степени нивелируется за счет оценки резервов убытков на недисконтированной основе. В отчетном периоде компания приобрела перестраховочную защиту в отношении имущественных рисков и рисков страхования авиационной ответственности.

62.6.5 Компания контролирует также подверженность стихийным бедствиям (в первую очередь землетрясениям) путем установления лимита принимаемого риска для отдельных территорий. Такая андеррайтинговая стратегия направлена на ограничение риска в связи с катастрофами на основании приемлемых для страховщика рисков, которые установлены руководством. В настоящее время основной целью является ограничение последствий одной катастрофы приблизительно до 50 процентов акционерного капитала на основе нетто-перестрахования. На конце отчетного периода компания имела перестраховочную защиту в отношении катастрофического риска. Для оценки риска катастроф страховщик использует собственные методологии для управления рисками. Однако всегда присутствует риск того, что предположения и методики, используемые в моделях, являются ненадежными либо что убытки, обусловленные немоделируемым событием, будут превышать убытки, обусловленные моделируемым событием.

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

Таблица 62.7
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков	
			в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	18 431 316	109 401	18 321 915
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	19 611	280	19 331
3	Прочие страны	1 076 132	189	1 075 943
4	Итого	19 527 059	109 870	19 417 189

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31.12.2019

Таблица 62.7
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков	
			в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	14 912 650	76 010	14 836 640
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	214 810	166	214 644
3	Прочие страны	1 290 659	124	1 290 535
4	Итого	16 418 119	76 300	16 341 819

62.7.1 Основные риски компании находятся на территории РФ. Отдельные договора входящего перестрахования заключены в отношении международного бизнеса.

Анализ чувствительности на 31.12.2020

Таблица 62.8

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни	x	x	x	x
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	-10%	8 686	(8 686)	(6 948)
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	+10%	(8 686)	8 686	6 948
3	Среднее количество требований	-10%	8 686	(8 686)	(6 948)
3	Среднее количество требований	+10%	(8 686)	8 686	6 948

Анализ чувствительности на 31.12.2019

Таблица 62.8

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни	x	x	x	x
1	Средние затраты по выплате страховых возмещений	-10%	7 357	(7 357)	(5 885)
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	+10%	(7 357)	7 357	5885
3	Среднее количество требований	-10%	7 357	(7 357)	(5 885)
4	Среднее количество требований	+10%	(7 357)	7 357	5885

62.8.1 Несущественное влияние показателей выплат на оценку обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни связано с особенностью используемых методов оценки резервов убытков и предположением о независимости выбранных параметров метода от изменений средних показателей компании по убыткам. Независимость от среднего периода урегулирования также обусловлена используемой методикой оценки резервов, которая не зависит от развития выплат.

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

Таблица 62.9
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	282 917	44 712	-	-	-
3	денежные средства на расчетных счетах	276 422	40 961	-	-	-
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	6 495	3 751	-	-	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	385 014	640 402	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	385 014	640 402	-	-	-
10	Долговые финансовые активы, в том числе:	30 499 822	13 401 324	-	-	-
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	15 752 508	13 401 324	-	-	-
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	9 833 759	-	-	-	-
20	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	556 694	201 046	-	-	-
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 319 160	-	-	-	-
23	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	193 879	-	-	-
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	4 042 895	13 006 400	-	-	-
25	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	14 747 314	-	-	-	-
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	14 747 314	-	-	-	-
32	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	1 380 752	1 039 492	13 547		2 708 031
34	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	1 380 752	1 039 492	13 547		2 708 031
36	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	1 387	-	-	-	85
44	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	1 387	-	-	-	
46	прочее	-	-	-	-	85
48	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	14 559	45 212	732		49 366

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

Таблица 62.9
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	304 013	143 540	92	-	-
3	денежные средства на расчетных счетах	302 089	142 642	92	-	-
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	1 924	898	-	-	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	289 915	356 728	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	289 915	356 728	-	-	-
10	Долговые финансовые активы, в том числе:	23 700 482	10 439 359	-	-	-
19	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	8 972 254	10 439 359	-	-	-
20	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	5 424 526	-	-	-	-
25	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	3 547 728	10 439 359	-	-	-
27	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	14 728 228	-	-	-	-
28	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	14 728 228	-	-	-	-
34	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	1 133 697	924 521	38 162	2 124	2 135 057
36	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	1 133 697	924 521	38 162	2 124	2 135 057
38	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	13 972	-	-	-	87
48	прочее	13 972	-	-	-	87
50	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	13 285	18 364	-	-	44 651

62.9.1 Управление рисками Компании осуществляется в отношении финансовых рисков (страховой, кредитный, рыночные риски и риск ликвидности), операционных рисков (включая юридический риск) и стратегических рисков. Целью системы управления финансовыми рисками является защита интересов Компании. Управление рисками лежит в основе деятельности Компании и является существенным элементом операционной деятельности. Руководство Компании рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру.

62.9.2 Главной задачей управления финансовыми рисками является формирование портфеля рисков, обеспечивающего оптимальное соотношение ожидаемого дохода и риска. При этом общий уровень риска ограничен величиной доступного капитала. Дополнительные ограничения наложены законодательством РФ в отношении требований к активам, принимаемым в покрытие страховых резервов и собственных средств, и соотношения фактической и нормативной маржи платежеспособности Компании (см. Примечание 37).

62.9.3 В целях управления финансовыми рисками Компания разработала внутреннюю политику управления финансовыми рисками. При разработке политики, наряду с требованиями российского законодательства, были учтены рекомендации, которые содержатся в общепризнанных принципах управления рисками. На основе вышеуказанных принципов и методик Компания разрабатывает систему параметров для отнесения операции к той или иной группе риска и его качественной и количественной оценки.

62.9.4 Стратегия управления рисками Компании базируется на соблюдении установленного аппетита к риску - агрегированного уровня риска, который Компания считает допустимым принять в рамках реализации своей бизнес-стратегии. Аппетит к риску установлен Декларацией аппетита к риску, утвержденной Наблюдательным Советом Компании.

Стратегия управления рисками предполагает:

- соответствие деятельности Компании законодательству и требованиям органов государственного регулирования и контроля;
- применение принципов и методологии Solvency II для построения системы управления рисками;
- поддержание статуса лидера по уровню надежности и платежеспособности на российском страховом рынке;
- защита репутации и бренда Компании, являющихся долгосрочными конкурентными преимуществами;
- назначение владельцев рисков, ответственных за управление отдельными видами рисков в рамках своей компетенции;
- делегирование процессов управления рисками на уровень, который способен наиболее эффективно их выполнять;
- формирование регулярной отчетности по рискам, которая предоставляется руководству Компании.

62.9.5 Процесс управления рисками в Компании включает в себя систематическое решение следующих задач:

- идентификация рисков - выявление и первичный анализ рисков, которые возникают в процессе деятельности Компании. Идентификация рисков проводится на регулярной основе, ввиду динамично изменяющейся внешней и внутренней среды;
- определение отношения к различным видам рисков и построение критерия управления рисками, которое осуществляется с учетом максимального соответствия требованиям государственного регулирования и контроля и в соответствии со стратегией Компании. Риски, которые Компания не готова принимать на себя, полностью исключаются. Для рисков, которые Компания готова взять на себя, определяется максимальная величина;
- качественная и / или количественная оценка (измерение) отдельных видов рисков и оценка совокупного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- оценка допустимости и обоснованности принимаемого на себя Компанией совокупного риска и оптимизация рисков по установленным критериям управления рисками;
- принятие решений о мерах по управлению рисками с целью их приведения к оптимальному уровню;

- контроль эффективности принятых мер.

62.9.6 Для управления различными видами финансовых рисков с целью их минимизации Компания использует следующие процедуры и инструменты:

- Мониторинг - расчет величины риска, изучение его динамики во времени и анализ причин изменения. Мониторинг предшествует использованию других процедур и проводится на регулярной основе;
- Диверсификация - снижение совокупного риска за счет принятия большого количества отдельных рисков, слабо скоррелированных между собой. Зачастую диверсификация позволяет снизить уровень риска без существенного снижения уровня дохода;
- Установление лимита операций - установление ограничений на величины рисков и последующий контроль их соблюдения. Величина лимита отражает готовность Компании принимать на себя определенный риск. Процедура установления лимита операций направлена на установление предельно допустимого уровня риска по каждому направлению деятельности, а также на четкое распределение функций и ответственности;

62.9.7 Основным подходом к управлению финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Компания устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными положениями по управлению рисками страховщика и инвестиционной стратегией страховщика. Предложения по установлению лимитов рассматриваются Правлением на основании предложений управления актуарных расчетов и риск-менеджмента. Управление актуарных расчетов и риск-менеджмента работает независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску. В рамках управления страховыми рисками Компания определяет лимиты собственного удержания по линиям бизнеса. Риски, превосходящие установленные лимиты, рассматриваются Комитетом по рискам Общества, который принимает решение о возможности или невозможности принятия риска. В Компании существует политика по одобрению крупных сделок и сделок с заинтересованностью.

62.9.8 Величины лимитов определяются в соответствии с внутренними нормативными актами Компании. Утверждение лимитов осуществляют коллективные органы управления - Правление, Комитет по рискам. Величина лимита подлежит пересмотру не реже, чем один раз год, если при утверждении лимита не оговорено иное, а также в случае необходимости.

62.9.9 Анализ сценариев или моделирование используется в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции страховщика на изменение внешних условий. Ответственность за анализ сценариев и выбор оптимального сценария возложена на Управление актуарных расчетов и риск-менеджмента и Инвестиционное управление. Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится страховщиком ежеквартально. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением.

62.9.10 Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что одна из сторон договора или операции с финансовым инструментом послужит причиной возникновения финансовых убытков у другой стороны вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате инвестиционных операций по размещению страховых резервов, страховых, перестраховочных и прочих операций Компании с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые и страховые активы и обязательства.

62.9.11 Риск связан с вероятностью несостоятельности контрагентов, а также изменения их кредитных рейтингов. В целях снижения данного риска Компания принимает меры по мониторингу платежеспособности и репутации контрагентов, а также по обеспечению исполнения контрагентами их обязательств.

62.9.12 Максимальный уровень кредитного риска Компании отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

62.9.13 Ожидаемые потери, оцениваемые в рамках анализа кредитного риска, являются функцией вероятности наступления дефолта, стоимости активов, подверженных риску на момент объявления дефолта и убытков при дефолте (с учетом частичного или полного погашения обязательств после дефолта). Вероятность наступления дефолта оценивается на основе данных о международных и национальных рейтингах, а также с использованием внутренних механизмов оценки риска на основе собственных методик, предназначенных для различных категорий контрагентов и отраслей / секторов. Данные методики разрабатываются и основываются на статистическом анализе с применением интегральной экспертной оценки (суждения), включающей в себя формирование обобщенного представления о характере деятельности контрагента на основе анализа финансовой отчетности и динамики колебания наиболее весомых финансовых показателей.

62.9.14 По инвестиционным операциям кредитные риски преимущественно связаны со следующими видами сделок:

- размещение денежных средств на депозитах в кредитных организациях и предоставление кредитов;
- инвестиции в долговые ценные бумаги (включая векселя и облигации).

62.9.15 Основным методом снижения кредитного риска является установление лимитов на осуществление указанных операций. Установление лимита ограничивает величину потерь при проведении операций, несущих кредитный риск, с каждым отдельным контрагентом.

62.9.16 Лимиты открываются на банки-контрагенты и на эмитентов долговых ценных бумаг. При этом лимиты устанавливаются для всей совокупности сделок между Компанией и контрагентом. Страховщик устанавливает максимальные суммы и предельные значения для контрагентов по инвестиционным операциям на основании принятой методики определения лимитов, ключевым фактором которой являются долгосрочные кредитные рейтинги эмитента и/или контрагента.

62.9.17 Компания не имеет существенного объема операций исходящего перестрахования в связи с чем не анализирует связанные с этими операциями риски.

62.9.18 В ходе обычной перестраховочной деятельности у Компании возникает дебиторская задолженность. Руководство Компании выполняет следующие процедуры для контроля уровня дебиторской задолженности:

- В процессе составления бюджета Компания устанавливает уровень дебиторской задолженности Компании;
- Общая сумма дебиторской задолженности анализируется еженедельно;
- Информация о задержке платежей анализируется на основе условий договора страхования. Информация о просроченных платежах еженедельно сообщается руководству Компании;
- Резервы по безнадежным долгам формируются на основе доступной информации и списываются на индивидуальной основе.

62.9.19 Кредитный риск в отношении дебиторской задолженности в связи с невыплатой премий или взносов будет сохраняться на протяжении периода отсрочки платежа, указанного в полисе или документе на управление имуществом по доверенности, до осуществления выплат по полису или его расторжения.

62.9.20 Комиссионные вознаграждения, выплачиваемые посредникам, зачитываются против их дебиторской задолженности с целью снижения риска сомнительной задолженности.

62.9.21 Для уменьшения кредитного риска страховщик использует политику в отношении кредитного риска, согласно которой оцениваются и определяются кредитные риски страховщика. Соблюдение политики отслеживается, а информация обо всех рисках и нарушениях сообщается комитету по рискам. Политика регулярно пересматривается на предмет уместности, а также с учетом изменений рисков. Компания устанавливает предельные величины чистой подверженности риску по каждому контрагенту или группе контрагентов.

62.9.22 В зависимости от уровня устойчивости и других факторов риска контрагенты делятся по 4 группам (при отнесении к каждой из групп используются рейтинги агентств Moody's, S&P или Fitch, либо национальный рейтинг АКРА и Эксперт РА):

Группа А: Обладающие рейтингом финансовой устойчивости от ""BBB-"" и выше (Fitch, S&P), ""Baa3"" и выше (Moody's), ""B++"" и выше (A. M. Best), ""AAA(RU)"" (АКРА), ""ruAAA"" (Эксперт РА).

Адекватная финансовая устойчивость. Компании считаются обладающими адекватной способностью выполнять договорные обязательства. Факторы риска в таких компаниях довольно высокие, и ожидается, что влияние каких-либо негативных бизнес- или экономических факторов будет существенным, но контролируемым.

Группа В: Обладающие рейтингом финансовой устойчивости от ""BB-"" до ""BB+"" (Fitch, S&P), от ""Ba3"" до ""Ba1"" (Moody's), от ""B-"" до ""B+"" (A. M. Best), от ""BBB-(RU)"" до ""AA+(RU)"" (АКРА), от ""ruBBB-"" до ""ruAA+"" (Эксперт РА).

Сомнительная финансовая устойчивость. Компании считаются обладающими сомнительной финансовой устойчивостью и неопределенной способностью выполнять договорные обязательства. Несмотря на наличие позитивных факторов, общие факторы риска в таких компаниях высоки, и ожидается, что влияние каких-либо негативных бизнес- или экономических факторов будет очень существенным.

Группа С: Обладающие рейтингом финансовой устойчивости от ""B-"" до ""B+"" (Fitch, S&P), от ""B3"" до ""B1"" (Moody's), от ""C-"" до ""C+"" (A. M. Best), от ""BB-(RU)"" до ""BB+(RU)"" (АКРА), от ""ruBB-"" до ""ruBB+"" (Эксперт РА).

Низкая финансовая устойчивость. Компании считаются обладающими низкой финансовой устойчивостью и низкой способностью выполнять договорные обязательства. Факторы риска в таких компаниях очень высоки, и ожидается, что влияние каких-либо негативных бизнес- или экономических факторов будет очень существенным.

Группа D: Обладающие рейтингом финансовой устойчивости ""CCC"" и ниже (Fitch, S&P), ""Caa1"" и ниже (Moody's), ""D"" (A. M. Best), ""B+(RU)"" и ниже (АКРА), ""ruB+"" и ниже (Эксперт РА).

Очень низкая финансовая устойчивость. Компании, которым присвоен рейтинг любой из этих категорий, считаются обладающими очень низкой финансовой устойчивостью и очень низкой способностью выполнять договорные обязательства. Факторы риска в таких компаниях исключительно высоки, и ожидается, что влияние каких-либо негативных бизнес- или экономических факторов будет непреодолимым.

Контрагенты, не обладающие рейтингом финансовой устойчивости, детально анализируются Руководством на предмет их финансовой устойчивости.

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31.12.2020

Таблица 62.13

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
		3	4	5	6	7	
1	Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:						
		118 182	80 382	30 114	14 071	20 529	263 278
15	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	118 182	80 382	30 114	14 071	20 529	263 278
20	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	33 624	24 820	5 021	3 229	9 931	76 625
24	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	84 558	55 562	25 093	10 842	10 598	186 653
26	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:						
		39 377	77 334	64 365	34 985	78 971	295 032
39	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	39 377	77 334	64 365	34 985	78 971	295 032
44	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	17 763	17 661	4 429	21 863	28 863	90 579
48	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	21 614	59 673	59 936	13 122	50 108	204 453
50	Итого	157 559	157 716	94 479	49 056	99 500	558 310

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31.12.2019

Таблица 62.13

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	156 662	171 162	70 910	2 308	14 559	415 601
15	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	156 662	171 162	70 910	2 308	14 559	415 601
20	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	61 302	34 571	23 066	1 521	12 538	132 998
24	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	95 360	136 591	47 844	787	2 021	282 603
26	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	12 534	60 095	51 152	49 844	44 061	217 686
39	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	12 534	60 095	51 152	49 844	44 061	217 686
44	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	9 935	35 259	15 537	7 406	10 674	78 811
48	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	2 599	24 836	35 615	42 438	33 387	138 875
50	Итого	169 196	231 257	122 062	52 152	58 620	633 287

62.13.1 Просроченная дебиторская задолженность по операциям перестрахования не считается обесцененной до тех пор, пока Компанией не будут получены доказательства, свидетельствующие о том, что задолженность не будет погашена контрагентом.

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31.12.2020

Таблица 62.15

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Страны Организации экономического сотрудничества			Итого
		Россия	и развития	Другие страны	
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	327 629	-	-	327 629
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 025 416	-	-	1 025 416
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 982 289	105 299	6 569	2 094 157
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	29 153 832	-	-	29 153 832
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	14 747 314	-	-	14 747 314
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	3 944 130	1 017 118	180 574	5 141 822
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 472	-	-	1 472
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	109 395	280	195	109 870
20	Итого активов	51 291 477	1 122 697	187 338	52 601 512
Раздел II. Обязательства					
22	Займы и прочие привлеченные средства	22 632	-	-	22 632
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	449 689	44 104	2 169	495 962
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	18 431 316	19 611	1 076 132	19 527 059
31	Прочие обязательства	221 392			221 392
32	Итого обязательств	19 125 029	63 715	1 078 301	20 267 045
33	Чистая балансовая позиция	32 166 448	1 058 982	(890 963)	32 334 467

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31.12.2019

Таблица 62.15
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	447 645	-	-	447 645
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	646 643	-	-	646 643
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 789 634	62 179	-	1 851 813
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	19 411 613	-	-	19 411 613
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	14 728 228	-	-	14 728 228
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	3 164 450	1 065 354	419 358	4 649 162
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	14 059	-	-	14 059
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	76 010	166	124	76 300
20	Итого активов	40 278 282	1 127 699	419 482	41 825 463
Раздел II. Обязательства					
22	Займы и прочие привлеченные средства	72 707	-	-	72 707
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	244 099	9 030	1 265	254 394
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	14 912 650	214 810	1 290 659	16 418 119
31	Прочие обязательства	175 770			175 770
32	Итого обязательств	15 405 226	223 840	1 291 924	16 920 990
33	Чистая балансовая позиция	24 873 056	903 859	(872 442)	24 904 473

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

Таблица 62.16
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	От 3 месяцев до 1 года			Итого
		До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	
1	2	3	4	5	11
2	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	8 487	14 145	-	22 632
3	Обязательства по аренде	8 487	14 145	-	22 632
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	495 962	-	-	495 962
7	Прочие обязательства	14 734	162 343	44 315	221 392
8	Итого обязательств	519 183	176 488	44 315	739 986

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31.12.2019

Таблица 62.16
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	От 3 месяцев до 1 года			Итого
		До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	
1	2	3	4	5	11
2	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	10 906	32 718	29 083	72 707
3	Обязательства по аренде	10 906	32 718	29 083	72 707
6	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	254 394	-	-	254 394
8	Прочие обязательства	22 944	126 473	26 353	175 770
9	Итого обязательств	288 244	159 191	55 436	502 871

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

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

62.16.3 Договоры перестрахования на случай катастроф на основе эксцедента убытка предусматривают незамедлительное использование средств для удовлетворения требований в случае превышения определенного масштаба страхового случая.

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

Таблица 62.17

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	327 629	-	-	327 629
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 025 416	-	-	1 025 416
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	2 094 157	-	-	2 094 157
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	1 544 984	1 202 171	26 406 677	29 153 832
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	114 559	145 733	14 487 022	14 747 314
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2 370 382	1 485 714	1 285 726	5 141 822
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 472			1 472
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	20 401	55 895	33 574	109 870
16	Прочие активы	2 694	11 160	16 906	30 760
17	Итого активов	7 501 694	2 900 673	42 229 905	52 632 272
Раздел II. Обязательства					
22	Займы и прочие привлеченные средства	8 487	14 145	-	22 632
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	495 962	-	-	495 962
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	3 818 507	9 590 168	6 118 384	19 527 059
31	Прочие обязательства	14 734	162 343	44 314	221 391
32	Итого обязательств	4 337 690	9 766 656	6 162 698	20 267 044
33	Итого разрыв ликвидности	3 164 004	(6 865 983)	36 067 207	32 365 228

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2019

Таблица 62.17

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	447 645	-	-	447 645
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	646 643	-	-	646 643
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 851 813	-	-	1 851 813
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	120 489	998 423	18 292 701	19 411 613
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	112 270	141 970	14 473 988	14 728 228
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2 304 165	1 242 636	1 102 361	4 649 162
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	14 059	-	-	14 059
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	12 956	41 495	21 849	76 300
16	Прочие активы	7 068	29 481	16 654	53 203
17	Итого активов	5 517 108	2 454 005	33 907 553	41 878 666
Раздел II. Обязательства					
22	Займы и прочие привлеченные средства	10 906	32 718	29 083	72 707
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	254 394	-	-	254 394
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	3 303 996	8 012 054	5 102 069	16 418 119
31	Прочие обязательства	22 944	126 473	26 353	175 770
32	Итого обязательств	3 592 240	8 171 245	5 157 505	16 920 990
33	Итого разрыв ликвидности	1 924 868	(5 717 240)	28 750 048	24 957 676

62.17.1 Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, с учетом существенного превышения активов над обязательствами, преобладания в портфеле активов высоколиквидных ценных бумаг, а также выданной материнской компанией гарантией, информация о которой раскрыта в примечании 37, Компания не была подвержена существенному риску ликвидности.

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

Таблица 62.18

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	40 146	162 964	122 839	1 680	327 629
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 025 416	-	-	-	1 025 416
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 982 289	35 385	69 915	6 568	2 094 157
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	29 153 832	-	-	-	29 153 832
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	14 747 314	-	-	-	14 747 314
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	3 006 446	1 405 603	637 422	92 351	5 141 822
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 472	-	-	-	1 472
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	109 870	-	-	-	109 870
19	Прочие активы	27 107	2 982	670	-	30 759
20	Итого активов	50 093 892	1 606 934	830 846	100 599	52 632 271
Раздел II. Обязательства						
22	Займы и прочие привлеченные средства	22 632	-	-	-	22 632
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	313 371	122 929	50 693	8 969	495 962
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	13 084 364	6 113 825	161 897	166 973	19 527 059
31	Прочие обязательства	221 392	-	-	-	221 392
32	Итого обязательств	13 641 759	6 236 754	212 590	175 942	20 267 045
33	Чистая балансовая позиция	36 452 133	(4 629 820)	618 256	(75 343)	32 365 224

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31.12.2019

Таблица 62.18

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	98 141	75 725	265 249	8 530	447 645
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	646 643	-	-	-	646 643
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 800 893	-	50 920	-	1 851 813
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	19 411 613	-	-	-	19 411 613

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	14 728 228	-	-	-	14 728 228
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2 972 905	1 135 184	319 541	221 532	4 649 162
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	14 059	-	-	-	14 059
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	76 300	-	-	-	76 300
19	Прочие активы	49 969	2 653	581	-	53 203
20	Итого активов	39 798 751	1 213 562	636 291	230 062	41 878 666
Раздел II. Обязательства						
22	Займы и прочие привлеченные средства	72 707	-	-	-	72 707
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	228 552	16 461	7 660	1 721	254 394
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	10 478 803	5 542 762	308 002	88 552	16 418 119
31	Прочие обязательства	175 770	-	-	-	175 770
32	Итого обязательств	10 955 832	5 559 223	315 662	90 273	16 920 990
33	Чистая балансовая позиция	28 842 919	(4 345 661)	320 629	139 789	24 957 676

62.18.1 Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Кроме того, часть убытков по страховым контрактам зафиксирована в иностранной валюте на дату признания убытков. Также часть премий зафиксирована в иностранной валюте на дату подписания страхового договора. Компания подвержена валютному риску в отношении данных убытков и премий при изменении валютных курсов. Компания управляет валютным риском путем поддержания своих активов, представленных в иностранной валюте, на определенном уровне, необходимом для исполнения своих обязательств с учетом ожидаемых сроков исполнения данных обязательств. Руководство устанавливает и контролирует лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом на регулярной основе.

62.18.2 Применительно к чистой балансовой позиции Компании в долларах США по состоянию на 31 декабря 2020 года укрепление курса доллара США на 20% приведет к уменьшению показателя совокупного дохода Компании (без учета налогового эффекта) на 925 964 тысяч рублей, а ослабление курса доллара США на 20%- к увеличению показателя совокупного дохода на эту же сумму. (По состоянию на 31 декабря 2019 года укрепление курса доллара США на 20% приведет к уменьшению показателя совокупного дохода Компании на 869 132 тысяч рублей, а ослабление курса доллара США на 20%- к увеличению показателя совокупного дохода на эту же сумму).

Применительно к чистой балансовой позиции Компании в евро по состоянию на 31 декабря 2020 года укрепление курса евро на 20% приведет к увеличению показателя совокупного дохода Компании (без учета налогового эффекта) на 123 651 тысяч рублей, а ослабление курса евро на 20% - к снижению показателя совокупного дохода на эту же сумму. (По состоянию на 31 декабря 2019 года укрепление курса евро на 20% приведет к увеличению показателя совокупного дохода Компании на 64 126 тысяч рублей, а ослабление курса евро на 20% - к снижению показателя совокупного дохода на эту же сумму).

Диапазон допустимых изменений валютных курсов определен на основании экспертной оценки руководства Компании с учетом исторических тенденций и текущей ситуации на рынке.

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31.12.2020**Таблица 62.19**

(тыс. руб.)

Номер строк и	Наименование показателя	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	100,00	100,00	+/-76 484	-/+838 977

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31.12.2019**Таблица 62.19**

(тыс. руб.)

Номер строк и	Наименование показателя	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	100,00	100,00	+/-75 726	-/+553 113

62.19.1 Риск изменения процентной ставки возникает в результате возможного влияния изменения рыночных процентных ставок на справедливую стоимость финансовых инструментов или будущих денежных потоков от них. Руководство Компании устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

62.19.2 В отношении долговых финансовых инструментов с переменными процентными ставками Компания проводит анализ чувствительности чистого процентного дохода к дате изменения ставок.

62.19.3 Руководство Компании считает изменение в 100 базисных пунктов достаточно точной оценкой волатильности процентных ставок в условиях существующей рыночной ситуации.

Анализ чувствительности к рыночным индексам**Таблица 62.20**

(тыс. руб.)

Номер строк	Наименование показателя	Изменение допущений на 31.12.2020	На 31.12.2020		На 31.12.2019	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Индекс МосБиржи падение	-10%	(209 415)	(167 532)	(185 181)	(148 145)
1	Индекс МосБиржи рост	+10%	209 415	167 532	185 181	148 145

62.20.1 Страховщик ограниченно подвержен рискам, связанным с риском вложений в инструменты фондового рынка в связи с ограниченной суммой вложений в соответствующие активы. Портфель акций Компании достаточно диверсифицирован. Руководство Компании считает изменение в 10 процентов достаточно точной оценкой волатильности цен акций в условиях существующей рыночной ситуации.

Примечание 66. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31.12.2020

Таблица 66.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемые рыночные данные (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	29 594 539	1 653 449	-	31 247 988
2	финансовые активы, в том числе:	29 594 539	1 653 449	-	31 247 988
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	2 094 157	-	-	2 094 157
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	2 094 157	-	-	2 094 157
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	309 465	-	-	309 465
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	49 381	-	-	49 381
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 735 310	-	-	1 735 310
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	27 500 383	1 653 449	-	29 153 832
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	9 833 759	-	-	9 833 759
60	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	757 739	-	-	757 739
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	1 319 160	-	1 319 160
63	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	193 879	-	-	193 879
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	16 715 006	334 289	-	17 049 295

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31.12.2019

Таблица 66.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемые рыночные данные (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	21 263 426	-	-	21 263 426
2	финансовые активы, в том числе:	21 263 426	-	-	21 263 426
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 851 813	-	-	1 851 813
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	1 851 813	-	-	1 851 813
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	314 319	-	-	314 319
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	47 343	-	-	47 343
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 490 151	-	-	1 490 151
57	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	19 411 613	-	-	19 411 613
61	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	5 424 526	-	-	5 424 526
66	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	13 987 087	-	-	13 987 087

66.1.1 Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между незаинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Компанией исходя из имеющейся рыночной информации или с применением методов оценки. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости применялись профессиональные суждения. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов используется вся имеющаяся рыночная информация.

66.1.2 Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, 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 профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

66.1.3 Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

66.1.4 Многократные оценки справедливой стоимости - это оценки, производимые в соответствии с выбранной учетной политикой Компании на конец каждого отчетного периода.

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

Таблица 66.2

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения
1	2	3	4	5	6	7
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1 653 449				
2	финансовые активы, в том числе:	1 653 449				
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	1 653 449				
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 319 160				
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	334 289				

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

Таблица 66.6

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	16 456 597	1 354 518	5 160 662	22 971 777	21 384 283
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	327 630	-	327 630	327 630
5	денежные средства на расчетных счетах	-	317 383	-	317 383	317 383
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	10 247	-	10 247	10 247
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	1 025 416	-	1 025 416	1 025 416
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	1 025 416	-	1 025 416	1 025 416
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	16 456 597	-	-	16 456 597	14 747 314
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	16 456 597	-	-	16 456 597	14 747 314
20	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	1 472	-	1 472	1 472
24	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	1 387	-	1 387	1 387
26	прочее	-	85	-	85	85
27	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	5 020 033	5 020 033	5 141 822
40	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	5 020 033	5 020 033	5 141 822
45	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	5 012 922	5 012 922	5 134 538
47	дебиторская задолженность по депозитам и премиям и убыткам	-	-	7 111	7 111	7 284
57	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иному, чем страхование жизни	-	-	109 870	109 870	109 870
61	прочие активы	-	-	30 760	30 760	30 760

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
62	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	20 267 045	20 267 045	20 267 045
63	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	22 632	22 632	22 632
69	обязательства по аренде	-	-	22 632	22 632	22 632
72	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	495 962	495 962	495 962
84	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	495 962	495 962	495 962
87	кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	253 696	253 696	253 696
88	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	51 603	51 603	51 603
90	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	128 278	128 278	128 278
91	прочая задолженность по операциям страхования	-	-	62 385	62 385	62 385
96	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	19 527 059	19 527 059	19 527 059
100	прочие обязательства	-	-	221 392	221 392	221 392

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31.12.2019

Таблица 66.6
(тыс. руб.)

		Справедливая стоимость по уровням исходных данных				
Номер строки	Наименование показателя	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемые данные (уровень 2)	Модель оценки, использующая ненаблюдаемые данные (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		1)	2)	3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	16 210 925	1 108 347	4 644 701	21 963 973	20 615 240
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	447 645	-	447 645	447 645
5	денежные средства на расчетных счетах	-	444 824	-	444 824	444 824
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	2 821	-	2 821	2 821
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	646 643	-	646 643	646 643
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	646 643	-	646 643	646 643
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	16 210 925	-	-	16 210 925	14 728 228
14	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	16 210 925	-	-	16 210 925	14 728 228
20	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	14 059	-	14 059	14 059
26	прочее	-	14 059	-	14 059	14 059
27	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	4 515 198	4 515 198	4 649 162
40	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	4 515 198	4 515 198	4 649 162
45	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	4 390 373	4 390 373	4 520 634
47	дебиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	124 825	124 825	128 528
57	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	76 300	76 300	76 300
61	прочие активы	-	-	53 203	53 203	53 203

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
			наблюдаемых рынков (уровень 2)	наблюдаемых данных (уровень 3)		
62	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	16 920 990	16 920 990	16 920 990
63	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	72 707	72 707	72 707
69	обязательства по аренде	-	-	72 707	72 707	72 707
72	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:	-	-	254 394	254 394	254 394
84	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	254 394	254 394	254 394
87	Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	143 999	143 999	143 999
88	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	22 054	22 054	22 054
90	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	59 453	59 453	59 453
91	прочая задолженность по операциям страхования	-	-	28 888	28 888	28 888
96	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	16 418 119	16 418 119	16 418 119
100	прочие обязательства	-	-	175 770	175 770	175 770

66.6.1 По состоянию на 31 декабря 2020 года справедливая стоимость на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии оценивалась 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. Для активов Компания использовала допущения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по ставке привлечения дополнительных заемных средств. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Компании.

Примечание 68. Операции со связанными сторонами**Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2020 г.****Таблица 68.1**

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	7	8	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	243	243
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	49 381	49 381
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	467 345	467 345
9	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	22 563	22 563
10	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	34 544	34 544
11	Прочие активы	-	102	102
15	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	30 043	30 043
19	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	246 821	246 821
21	Прочие обязательства	92 862	-	92 862

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2019 г.**Таблица 68.1**

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	7	8	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	18 577	18 577
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	84 762	84 762
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	341 040	341 040
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	333 393	333 393
9	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2		2
12	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	11 120	11 120
13	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	77 070	77 070
14	Прочие активы	-	119	119
18	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	15 230	15 230
22	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	251 956	251 956
24	Прочие обязательства	59 387	4 721	64 108

68.1.1 В ходе обычной деятельности страховщик проводит операции с Материнским предприятием, ключевым управленческим персоналом, компаниями под общим контролем. Эти операции включали: заключение договоров перестрахования, договоров банковского обслуживания, договора о брокерском обслуживании, покупку финансовых активов и размещение депозитов, выплату дивидендов и вознаграждений. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

68.1.2 Компания относит к ключевому управленческому персоналу членов Правления, а также членов Наблюдательного Совета.

68.1.3 Компания находится под существенным влиянием Правительства РФ, и в ходе обычной деятельности взаимодействует с различными организациями, контролируруемыми государством. Данные операции включают в себя уплату государству налогов в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации, размещение депозитов, открытие текущих счетов и приобретение ценных бумаг.

68.1.4 Компания применила исключение, описанное в параграфе 25 МСФО (IAS) 24 в отношении раскрытия информации об операциях с организациями, контролируруемыми государством, и с организациями, на которые государство оказывает существенное влияние или которые находятся под совместным контролем государства.

68.1.5 Информация о государственных ценных бумагах раскрыта в Примечаниях 8 и 9.

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

Таблица 68.2

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой персонал	Компании под общим контролем	
				8	Итого 10
8	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	120 725	120 725
9	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	251 600	251 600
10	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	(89 438)	(89 438)
11	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	(20 608)	(20 608)
13	прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	(20 829)	(20 829)
14	Процентные доходы	-	-	32 420	32 420
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	(48 593)	(48 593)
16	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	8	8
19	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	-	2 700	2 700
20	Общие и административные расходы	(135)	(163 191)	(854)	(164 180)
23	Прочие расходы	-	(37 361)	-	(37 361)

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

Таблица 68.2

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	7	8	10
8	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:		-	175 864
9	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование		-	262 160
10	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование		-	(73 727)
11	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование		-	(12 569)
13	прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни		-	(71)
14	Процентные доходы		-	20 165
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		-	34 399
20	Общие и административные расходы	(126 944)	(2 119)	(129 063)
22	Прочие доходы		42	42
23	Прочие расходы	(29 648)	(4 706)	(34 354)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 68.3

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2020г.	За 2019г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	101 047	110 462
3	Долгосрочные вознаграждения	29 424	16 483

68.3.1 В 2020 и 2019 году общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала состояла из базовой зарплаты, премий и компенсаций, не включая вознаграждения членов Наблюдательного Совета

Примечание 69. События после отчетной даты

69.1 В период между отчетной датой и датой подписания финансовой отчетности за 2020 год в Компании не происходило событий, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Компании.