

Аудиторское заключение
независимых аудиторов
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
страховой организации
**Акционерного общества «Российская Национальная
Перестраховочная Компания»**
за 2021 год
Февраль 2022 г.

**Аудиторское заключение
независимых аудиторов
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
страховой организации
Акционерного общества «Российская Национальная
Перестраховочная Компания»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимых аудиторов	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность страховой организации Акционерного общества «Российская Национальная Перестраховочная Компания» за 2021 год:	
Бухгалтерский баланс страховой организации	11
Отчет о финансовых результатах страховой организации	13
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации	15
Отчет о потоках денежных средств страховой организации	17
Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации	19

Аудиторское заключение независимых аудиторов

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

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации Акционерного общества «Российская Национальная Перестраховочная Компания» (далее – «Страховая компания»), состоящей из бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2021 г., отчета о финансовых результатах страховой организации за 2021 год и приложений к ним.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Страховой компании по состоянию на 31 декабря 2021 г., а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2021 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Страховой компании в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

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

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
Оценка резервов по страхованию иному, чем страхование жизни	
Данный вопрос является ключевым вопросом для аудита в связи с существенностью для данной бухгалтерской (финансовой) отчетности сумм резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, технической сложностью расчетов данных резервов, а также применением субъективных допущений и суждений при оценке некоторых видов резервов и проведении проверки адекватности обязательств.	Наши аудиторские процедуры включали выполненные с привлечением наших специалистов по актуарной оценке процедуры по анализу допущений, суждений и методологии, использованных руководством при оценке резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, а также при проведении проверки адекватности обязательств.
Резервы убытков подвержены влиянию выбранных допущений и суждений в наибольшей степени. Резервы убытков рассчитываются на основании актуарных методов с использованием исторических данных об убытках и их характеристиках, а также с применением допущений для определения конечной величины полного убытка.	Мы проанализировали системы внутреннего контроля за процессом формирования страховых резервов.
Информация о резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрыта в Примечании 15 к бухгалтерской (финансовой) отчетности.	Мы проанализировали полноту, целостность и источники данных, используемых в расчетах резервов по страхованию иному, чем страхование жизни. Для этого мы использовали результаты проверки средств контроля и аудиторских процедур, полученные нами из связанных процессов и областей учета, относящихся к признанию премий по договорам страхования и перестрахования, к учету страховых событий, расходов по урегулированию убытков и иных связанных счетов.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
	Мы осуществили выборочный пересчет резервов в отношении отдельных договоров и убытков. Мы сверили информацию из выборки с первичной документацией. Мы провели анализ исторического развития убытков и соответствия ранее сделанных руководством оценок дальнейшей динамике развития портфеля, а также динамики коэффициентов убыточности и расходов. Мы проверили математическую точность применяемых формул, и их соответствие принятой методологии оценки резервов по страхованию иному, чем страхование жизни. Мы также изучили раскрытую в бухгалтерской (финансовой) отчетности Страховой компанией информацию об оценке резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

- ▶ проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

Руководство 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 2021 г. требований Закона и нормативных актов органа страхового надзора к финансовой устойчивости и платежеспособности:

- ▶ Мы установили, что Страховая компания по состоянию на 31 декабря 2021 г. обладает оплаченным уставным капиталом, размер которого не ниже установленного Законом минимального значения.
- ▶ Мы установили, что состав и структура активов Страховой компании по состоянию на 31 декабря 2021 г. соответствуют требованиям к порядку инвестирования собственных средств (капитала) и средств страховых резервов, установленным нормативными актами органа страхового надзора.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2021 г. нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств, методика расчета которого установлена органом страхового надзора, соблюдено.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2021 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 2021 г. произведен в соответствии с положением Страховой компании о порядке формирования страховых резервов.
- ▶ Мы установили, что в течение 2021 года Страховая компания соблюдала во всех существенных аспектах порядок передачи рисков в перестрахование, установленный внутренними документами Страховой компании.

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

В части эффективности организации системы внутреннего контроля Страховой компании:

- ▶ Мы установили, что учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы Страховой компании, действующие по состоянию на 31 декабря 2021 г., устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с Законом.
- ▶ Мы установили, что Страховой компанией по состоянию на 31 декабря 2021 г. назначен внутренний аудитор.
- ▶ Мы установили, что внутренний аудитор Страховой компании подчинен и подотчетен Наблюдательному совету Акционерного общества «Российская Национальная Перестраховочная Компания».
- ▶ Мы установили, что положение о внутреннем аудите Страховой компании, действующее по состоянию на 31 декабря 2021 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 2021 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 2021 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.



С.С. Пименова,
действующая от имени Общества с
ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений»
на основании доверенности
от 9 сентября 2019 г.,
руководитель аудита, по результатам
которого составлено аудиторское
заключение (ОПНЗ 21906108415)



Н.А. Козлова
Генеральный директор
ООО «ФинЭкспертиза»
(ОПНЗ 22006037553)

28 февраля 2022 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: Общество с ограниченной
ответственностью «Центр аудиторских технологий и
решений»
Запись внесена в Единый государственный реестр
юридических лиц 4 февраля 2016 г. и присвоен
государственный регистрационный номер
1167746123478.
Местонахождение: 115054, Россия, г. Москва,
Павелецкая пл., д. 2, стр. 2, оф. 401.
Общество с ограниченной ответственностью «Центр
аудиторских технологий и решений» является членом
Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация
«Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной
ответственностью «Центр аудиторских технологий и
решений» включено в контрольный экземпляр реестра
аудиторов и аудиторских организаций за основным
регистрационным номером записи 12006020373.

Наименование: ООО «ФинЭкспертиза»
Запись внесена в Единый государственный реестр
юридических лиц 29 августа 2002 г. и
присвоен государственный регистрационный
номер 1027739127734.
Местонахождение: 127473, Россия, г. Москва,
ул. Краснопролетарская, д. 16, стр. 1, этаж 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 ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286575000	03812394	4351

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

на 31 декабря 2021 г.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКАЯ НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЕРЕСТРАХОВОЧНАЯ КОМПАНИЯ"
АО РНПК**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 125047, РФ, г. Москва, улица Гашека, дом 6

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31.12.2021	На 31.12.2020
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	2 228 795	327 629
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	2 574 190	1 025 416
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	7	2 536 796	2 094 157
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8	26 830 112	29 153 832
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	9	14 764 356	14 747 314
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	5 473 782	5 141 822
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12	14 131	1 472
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	15	304 233	109 870
17	Нематериальные активы	21	231 210	183 411
18	Основные средства	22	137 074	50 257
19	Отложенные аквизиционные расходы	23	565 200	613 251
20	Требования по текущему налогу на прибыль	58	811 270	164 991
21	Отложенные налоговые активы	58	248 512	82 427
22	Прочие активы	24	34 965	30 760
23	Итого активов		56 754 626	53 726 609
Раздел II. Обязательства				
25	Займы и прочие привлеченные средства	27	131 098	22 632
28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	30	638 866	495 962
33	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	15	18 803 126	19 527 059
35	Отложенные аквизиционные доходы	23	-	30
36	Обязательство по текущему налогу на прибыль	58	39 678	37 162
37	Отложенные налоговые обязательства	58	-	79 117
39	Прочие обязательства	35	265 876	221 392
40	Итого обязательств		19 878 644	20 383 354

Раздел III. Капитал				
Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31.12.2021	На 31.12.2020
1	2	3	4	5
41	Уставный капитал	36	21 300 000	21 300 000
44	Резервный капитал	36	653 793	282 164
45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(1 109 147)	328 977
50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		16 031 336	11 432 114
51	Итого капитала		36 875 982	33 343 255
52	Итого капитала и обязательств		56 754 626	53 726 609

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 2021 г.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКАЯ НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЕРЕСТРАХОВОЧНАЯ КОМПАНИЯ"
АО РНПК**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 125047, РФ, г. Москва, улица Гашека, дом 6

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2021 г.	За 2020 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	14 518 801	13 793 741
8.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	44	15 210 365	15 119 665
8.2	страховые премии, переданные в перестрахование	44	(565 169)	(335 976)
8.3	изменение резерва незаработанной премии		(271 471)	(1 009 073)
8.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		145 076	19 125
9	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	45	(5 399 918)	(6 357 133)
9.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	45	(6 429 823)	(4 235 883)
9.2	расходы по урегулированию убытков	45	(72 767)	(73 718)
9.3	доля перестраховщиков в выплатах		5 751	3 428
9.4	изменение резервов убытков	45	995 404	(2 099 866)
9.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	45	49 287	14 444
9.6	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	45	52 230	34 462
10	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	46	(1 261 666)	(1 261 354)
10.1	аквизиционные расходы	46	(1 213 645)	(1 253 855)
10.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		-	1 561
10.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	46	(48 021)	(9 060)
12	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48	119 741	4 718
13	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48	(68 208)	(106 759)
14	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		7 908 750	6 073 213
15	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		7 908 750	6 073 213

Раздел II. Инвестиционная деятельность				
Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4	5
16	Процентные доходы	49	3 278 428	2 824 542
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	314 623	191 988
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	51	6 372	10 545
20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		(106 266)	698 560
21	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	53	170 969	116 193
22	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		3 664 126	3 841 828
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
23	Общие и административные расходы	54	(813 055)	(738 506)
24	Процентные расходы	55	(4 898)	(5 277)
27	Прочие доходы	57	4	27
28	Прочие расходы	57	(91 640)	(59 310)
29	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(909 589)	(803 066)
30	Прибыль (убыток) до налогообложения		10 663 287	9 111 975
31	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	58	(1 964 936)	(1 679 397)
31.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	58	(1 850 607)	(1 035 864)
31.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	58	(114 329)	(643 533)
33	Прибыль (убыток) после налогообложения		8 698 351	7 432 578
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
43	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		(1 438 124)	31 352
44	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:	51	(1 438 124)	31 352
45	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(1 791 563)	46 072
46	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	58	358 313	(9 214)
47	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		(4 874)	(5 506)
49	выбытие		(6 092)	(6 883)
50	налог на прибыль, связанный с переклассификацией		1 218	1 377
53	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		(1 438 124)	31 352
54	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		7 260 227	7 463 930

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

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА
СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2021 г.**

**АО РНПК
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКАЯ НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЕРЕСТРАХОВОЧНАЯ КОМПАНИЯ"**
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 125047, РФ, г. Москва, улица Гашека, дом 6

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 финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	7	8	13	14
1	Остаток на 01.01.2020 г.		21 300 000	117 311	297 625	4 995 089	26 710 025
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	7 432 578	7 432 578
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		-	-	31 352	-	31 352
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	31 352	-	31 352
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	59	-	-	-	(830 700)	(830 700)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	7	8	13	14
13	Прочее движение резервов		-	164 853	-	(164 853)	-
14	Остаток на 31.12.2020 г.		21 300 000	282 164	328 977	11 432 114	33 343 255
18	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	8 698 351	8 698 351
19	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	(1 438 124)	-	(1 438 124)
21	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	(1 438 124)	-	(1 438 124)
24	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	59	-	-	-	(3 727 500)	(3 727 500)
26	Прочее движение резервов		-	371 629	-	(371 629)	-
27	Остаток на 31.12.2021 г. в том числе:		21 300 000	653 793	(1 109 147)	16 031 336	36 875 982

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

**ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2021 г.**

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКАЯ НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЕРЕСТРАХОВОЧНАЯ КОМПАНИЯ"
АО РНПК**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 125047, РФ, г. Москва, улица Гашека, дом 6

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2021 г.	За 2020 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		11 987 990	12 747 004
4	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(408 413)	(297 050)
7	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные		(4 691 564)	(2 970 455)
11	Оплата аквизиционных расходов		(29 308)	(27 669)
12	Оплата расходов по урегулированию убытков		(65 513)	(73 392)
21	Проценты полученные		3 069 896	2 858 367
22	Проценты уплаченные		(6 348)	(8 295)
22.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		166 783	127 064
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		1 445 520	1 713 594
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		(1 571 567)	(1 743 452)
23	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(546 901)	(479 253)
24	Оплата прочих административных и операционных расходов		(185 084)	(142 915)
25	Налог на прибыль, уплаченный		(2 494 287)	(918 741)
26	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		5 339	74 624
27	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		6 676 543	10 854 431
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
31	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(3 383)	(602)
32	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(97 840)	(91 418)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4	5
39	Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		15 428 220	9 760 988
40	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(14 695 961)	(19 503 185)
41	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		(1 543 970)	(378 700)
44	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(54 143)	(39 713)
45	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(967 077)	(10 252 630)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
46	Поступление займов и прочих привлеченных средств		2 600 793	-
47	Погашение займов и прочих привлеченных средств		(2 600 793)	-
51	Выплаченные дивиденды		(3 727 500)	(830 700)
53.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(32 427)	(47 003)
56	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(3 759 927)	(877 703)
57	Сальдо денежных потоков за отчетный период		1 949 539	(275 902)
58	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(48 373)	155 886
59	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		327 629	447 645
60	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		2 228 795	327 629

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.
3	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Не применимо
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма страховщика	Акционерное общество

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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 2021 года 100 % акций Компании принадлежат Центральному Банку Российской Федерации (31 декабря 2020 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	118
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	Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия повышают риски, связанные с ужесточением международных санкций, что может негативным образом отразиться на экономической ситуации в стране. Пандемия коронавируса продолжает оказывать свое воздействие на экономику, сохраняются ограничения на выезд за границу Российской Федерации. В конце 2021 года зафиксирован рост заболеваемости коронавирусной инфекцией. В целях сдерживания роста темпов инфляции в течение 2021 года Банк России несколько раз повышал ключевую ставку. Прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих тенденций на результаты деятельности и финансовое положение Компании. Последующее изменение условий осуществления деятельности может отличаться от оценки руководства.

Примечание 3. Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	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

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 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 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 2021 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.
--	--	--	---

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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 Борнхьюттера-Фергюссона и простой ожидаемой убыточности. Метод Борнхьюттера-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 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;

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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 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).

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			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 амортизацию 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 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.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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, 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 2021 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 74,2926 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2020г.: 73,8757 рубля) и 84,0695 рубля за 1 евро (31 декабря 2020г.: 90,6824 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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел II. Изменения в учетной политике			
8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Существенных изменений в учетную политику не вносилось.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
9	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Ниже представлены стандарты, которые были выпущены, но не применяются Компанией. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» В соответствии с новым стандартом 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. 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 долевыми инструментами 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 предназначен для торговли. Если же долевым инструментом относится к категории «удерживаемых для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка. Большинство требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» 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.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» 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 финансовыми 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 финансового актива, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности. 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. Компания соответствует критериям для применения данного временного освобождения, поскольку обязательства по договорам страхования, учитываемые в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», составляют более 90% от общей величины обязательств Компании. Компания должна впервые применить МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» одновременно с применением МСФО (IFRS) 17. На текущий момент Компания проводит количественный анализ влияния. Руководство Компании предполагает финализировать расчет эффекта от первоначального применения МСФО (IFRS) 9 в течение 2022 года. 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. МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый 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». В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих локальных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 вводит единые принципы учета и оценки договоров страхования. Наиболее значимые отличия требований МСФО (IFRS) 17 от МСФО (IFRS) 4 касаются следующих аспектов:

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			— Оценка обязательств по договорам страхования будет осуществляться исходя из актуальных рыночных данных с применением эффекта дисконтирования; — В оценку обязательств по договорам страхования в явном виде будет включаться рискованная поправка на нефинансовый риск; — При первоначальном признании группы договоров страхования в составе обязательств будет признаваться незаработанная прибыль, которую организации будут признавать по мере оказания услуг по договору страхования в будущем; — В составе прибыли или убытка будет представляться выручка по страхованию, определенная в соответствии с установленными принципами оценки. В составе прибыли или убытка не будет отражаться информация о премиях по заключенным договорам страхования. — Выручка по страхованию и расходы по страховым услугам, представленные в составе прибыли или убытка, не будут включать инвестиционную составляющую. 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. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 17 окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании. Руководство Компании приступило к реализации проекта по внедрению МСФО (IFRS) 17 и провело ряд существенных мероприятий по разработке и подготовке внедрения. На текущий момент Компания проводит количественный анализ влияния, документирование учетной политики, развитие моделей целевой операционной системы, а также развитие актуарной методологии. Руководство Компании предполагает финализировать расчет эффекта от первоначального применения МСФО (IFRS) 17 в течение 2022 года. Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных» В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее: – что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств; – право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода; – на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательств;

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			– условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом. Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются ретроспективно. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию. Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Ссылки на Концептуальные основы» В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» – «Ссылки на концептуальные основы». Цель данных поправок – заменить ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта. Совет также добавил исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3, чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня», для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций. В то же время Совет решил разъяснить существующие требования МСФО (IFRS) 3 в отношении условных активов, на которые замена ссылок на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности» не окажет влияния. Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты, и применяются перспективно. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию. Поправки к МСФО (IAS) 16 – «Основные средства: поступления до использования по назначению» В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил документ «Основные средства: поступления до использования по назначению», который запрещает организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к тем объектам основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчетности периода, в котором организация впервые применяет данные поправки.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию. Поправки к МСФО (IAS) 37 – «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора» В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 37, в которых разъясняется, какие затраты организация должна учитывать при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным. Поправки предусматривают применение подхода, основанного на «затратах, непосредственно связанных с договором». Затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, включают как дополнительные затраты на исполнение этого договора, так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора. Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и, следовательно, исключаются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору. Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию. МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности» В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности». Согласно данной поправке, дочерняя организация, которая решает применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных в финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Данная поправка также применима к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, которые решают применять пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1. Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

			Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок» В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию. Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике» В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике. Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, обязательная дата вступления в силу данных поправок отсутствует. В настоящее время Компания проводит оценку влияния этих поправок, которое они могут оказать на раскрытие информации об учетной политике 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.
--	--	--	--

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			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 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, 774-П, 775-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. Ожидается, что данные поправки окажут существенное влияние на процессы учета и оценки договоров страхования, а также составления отчетности. В рамках проекта по внедрению МСФО (IFRS) 17 Компания проводит мероприятия по подготовке внедрения данных нормативных актов.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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" и остатки на брокерских счетах, в отношении которых отсутствуют ограничения по использованию. 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.
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	Компания классифицирует ценные бумаги, как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, если приобретенные Компанией 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);

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			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.
Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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 Компания на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения 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 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 долевого инструмента 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.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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 уменьшится на 278 140 тыс. руб. (на 31.12. 2020 год: увеличится на 1 705 463 тыс. руб.), 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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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.
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 обязательство. 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.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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 финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Компания не использует инструменты хеджирования справедливой стоимости
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.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			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: • 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.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	Дебиторская задолженность по операциям перестрахования включает расчеты с брокерами и перестрахователями. Дебиторская задолженность учитывается по 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. 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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			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, со страхования 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
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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			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 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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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 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.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах	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. Прямые расходы 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 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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
40	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Не применимо
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	Не применимо

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же местонахождения, что и оцениваемый объект	
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
44	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	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. 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.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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.
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	В отношении разрабатываемого самостоятельно программного обеспечения, включению в себестоимость создаваемого актива подлежат следующие расходы:

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		активов собственными силами	- 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; - 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	Не применимо

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		размера 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
56.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	Запасами признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые потребляются в ходе обычной деятельности Компании, либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств или инвестиционного имущества. В состав запасов также включаются объекты, соответствующие определению основного средства, стоимостью за единицу ниже соответствующего установленного критерия. Последующая оценка запасов производится по наименьшей из двух величин: - себестоимости приобретения; - чистой цене продажи.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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 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	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.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Если процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, не может быть определена, в качестве ставки дисконтирования Компания использует ставку 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. 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 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.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
58.1	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.
59	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.
60	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.
61	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Не применимо
62	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.
63	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 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4
3	Денежные средства на расчетных счетах	1 298 954	315 755
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	8 364	4 471
6	Прочие денежные средства	921 477	7 403
7	Итого	2 228 795	327 629

5.1.1 По состоянию на 31 декабря 2021 года 73% денежных средств и их эквивалентов размещены в одном российском банке. (31 декабря 2020 года: 57% в одном российском банке). Компания размещает денежные средства и их эквиваленты, базируясь на рейтингах надежности, присвоенных банкам рейтинговыми агентствами. Прочие денежные средства включают свободный остаток на брокерском счете.

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 2021 года и 31 декабря 2020 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 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	2 228 795	327 629
3	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	2 228 795	327 629

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

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31.12.2021 г.

Таблица 6.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 187 344	1 187 344	1 187 344
4	Сделки обратного репо	1 386 846	1 386 846	1 386 846
6	Итого	2 574 190	2 574 190	2 574 190

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

Таблица 6.1

(тыс. руб.)

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

6.1.1. По состоянию на 31 декабря 2021 года 78 % депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах были размещены в одном банке (31 декабря 2020 года: 50% - 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 2021 года и на 31 декабря 2020 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.

6.1.5. На 31 декабря 2021 года 1 386 846 тыс. руб. было размещено в рамках сделок обратного адресного РЕПО с одним контрагентом на срок до 10 января 2022 года под залог облигации органов исполнительной власти РФ и Банка России - GC Bonds КСУ.

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

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.		На 31.12.2020 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты	от 1,7 до 7,37	от 13 до 61	от 1 до 3,9	от 12 до 32

6.2.1 Процентные ставки по депозитам в кредитных организациях, номинированным в рублях, по состоянию на 31 декабря 2021 года составляют от 1,7% до 7,37%. (на 31 декабря 2020 года от 1% до 3,9%).

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

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

Таблица 7.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	2 536 796	2 094 157
6	Итого	2 536 796	2 094 157

7.1.1 По состоянию на 31 декабря 2021 года 95% инвестиционного портфеля долевыми ценными бумагами составляют акции российских эмитентов. (на 31 декабря 2020 года -95%)

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 7.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	2 536 796	2 094 157
2	кредитных организаций и банков- нерезидентов	388 615	309 465
3	некредитных финансовых организаций	42 804	49 382
4	нефинансовых организаций	2 105 377	1 735 310
12	Итого	2 536 796	2 094 157

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31.12.2021 г.

Таблица 8.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	26 830 112	26 830 112	26 830 112
6	Правительства Российской Федерации	9 811 114	9 811 114	9 811 114
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	702 573	702 573	702 573
10	некредитных финансовых организаций	160 873	160 873	160 873
11	нефинансовых организаций	16 155 552	16 155 552	16 155 552
12	Итого	26 830 112	26 830 112	26 830 112

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31.12.2020 г.

Таблица 8.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	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

8.1.1 По состоянию на 31 декабря 2021 года 37% (на 31 декабря 2020 года: 34%) 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 2021 года долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации представлены вложениями в ОФЗ, имеющие сроки погашения в 2022-2027гг. (31 декабря 2020 года: 2022-2027 гг) и эффективную ставку процента от 5,13 до 8,68% (31 декабря 2020 года: от 3,97 до 5,49%).

По состоянию на 31 декабря 2021 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 2020 года имеют срок погашения в 2025-2027 гг. и эффективную ставку процента от 5,84 до 6,16%).

По состоянию на 31 декабря 2021 года долговые ценные бумаги банков, некредитных финансовых и нефинансовых организаций имеют сроки погашения в 2022-2051 гг. и эффективную ставку процента от 5,98 до 13,06% (по состоянию на 31 декабря 2020 года сроки погашения в 2021-2051 гг. и эффективную ставку процента от 5,33 до 25,45%)

8.1.3 Информация о кредитном качестве финансовых активов, имеющих 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 31.12.2021 г.

Таблица 9.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	14 764 356	14 764 356	14 764 356
7	Итого	14 764 356	14 764 356	14 764 356

Финансовые активы, удерживаемые до погашения на 31.12.2020 г.

Таблица 9.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	14 747 314	14 747 314	14 747 314
7	Итого	14 747 314	14 747 314	14 747 314

9.1.1. По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации включали вложения в облигации федерального займа (далее - "ОФЗ")

9.1.2 По состоянию на 31 декабря 2021 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 2020 года: сроки погашения в 2022-2033 гг. и эффективную ставку процента 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 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4
2	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	5 473 782	5 141 822
3	Итого	5 473 782	5 141 822

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 10.3
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4
4	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	2 485 493	2 636 320
5	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	1 333	-
6	Дебиторская задолженность по депо премий и убытков	6 485	7 284
8	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	3 155 062	2 793 250
12	Резерв под обесценение	(174 591)	(295 032)
13	Итого	5 473 782	5 141 822

10.3.1 По состоянию на 31 декабря 2021 года 54% общей суммы дебиторской задолженности приходится на 3х крупнейших контрагентов - перестрахователей и страховых брокеров (по состоянию на 31 декабря 2020 года - 48%).

10.3.2 По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года был создан резерв под обесценение дебиторской задолженности в отношении просроченной задолженности по договорам перестрахования.

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 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.

10.3.5 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 31.12.2021 г.

Таблица 12.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
9	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	3 980	3 980	3 980
11	Прочее	10 151	10 151	10 151
12	Итого	14 131	14 131	14 131

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

Таблица 12.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
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

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 страхование жизни

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

Таблица 15.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.			На 31.12.2020 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв незаработанной премии	6 729 119	182 236	6 546 883	6 457 648	37 160	6 420 488
2	Резервы убытков	11 971 298	121 997	11 849 301	12 997 471	72 710	12 924 761
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	102 709	-	102 709	71 940	-	71 940
7	Итого	18 803 126	304 233	18 498 893	19 527 059	109 870	19 417 189

15.1.1 По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 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 2021 г.			За 2020 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	6 457 648	37 160	6 420 488	5 448 574	18 035	5 430 539
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	15 210 365	565 168	14 645 197	15 119 665	335 976	14 783 689
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(14 938 894)	(420 092)	(14 518 802)	(14 110 591)	(316 851)	(13 793 740)
5	На конец отчетного периода	6 729 119	182 236	6 546 883	6 457 648	37 160	6 420 488

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 2021 г.			За 2020 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	12 997 471	72 710	12 924 761	10 899 398	58 265	10 841 133
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	8 463 005	108 307	8 354 698	7 152 170	72 710	7 079 460
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(3 059 355)	(53 269)	(3 006 086)	(818 214)	(54 837)	(763 377)
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(6 429 823)	(5 751)	(6 424 072)	(4 235 883)	(3 428)	(4 232 455)
6	На конец отчетного периода	11 971 298	121 997	11 849 301	12 997 471	72 710	12 924 761

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 собственной статистике Компании и общерыночной статистике отношения оплаченных убытков к начисленной премии за период с 2012 до 2021 года в разрезе видов страхования. Коэффициенты развития для метода Борнхюттера-Фергюссона по итогам 2021 года получены на основании собственной статистики Компании. В большинстве случаев используется стандартный коэффициент развития, в некоторых резервных группах отдельные коэффициенты скорректированы. 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.

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.

15.3.4 Как уже упоминалось ранее, в текущем периоде Компания перешла на использование в большинстве случаев собственной статистики для расчета коэффициентов развития в методе Борнхьюттера-Фергюссона. Ранее Компания в значительной степени опиралась на рыночные коэффициенты развития, полученные на основе статистики крупнейших страховщиков РФ. В результате изменения подхода к использованию статистики оценка РПНУ увеличилась на сумму порядка 180 000 тыс. руб.

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

Таблица 15.4
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.		За 2020 г.	
		Резервы	Резервы- нетто	Резервы	Резервы- нетто
1	2	3	5	6	8
1	На начало отчетного периода	71 940	71 940	70 147	70 147
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	134 130	134 130	83 694	83 694
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	(30 594)	(30 594)	(8 183)	(8 183)
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(72 767)	(72 767)	(73 718)	(73 718)
5	На конец отчетного периода	102 709	102 709	71 940	71 940

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Таблица 15.8
(тыс. руб.)

Номер строк и	Наименование показателя	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	82 101	5 222 715	11 412 644	10 969 545	13 069 411
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:			х	х	х
3	2017 г.	1 030				
4	2018 г.	66 516	2 935 116			
5	2019 г.	66 516	3 640 890	8 322 159	-	-
6	2020 г.	66 516	3 743 788	9 236 205	3 083 049	-
7	2021 г.	66 516	3 745 751	11 931 397	6 410 448	5 533 946
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):	х	х	х	х	х
9	2017 г.	71 108				
10	2018 г.	66 798	4 602 114			
11	2019 г.	66 714	3 836 278	13,662,835		
12	2020 г.	66 516	3 815 473	14,345,247	10 152 711	-
13	2021 г.	66 516	3 814 787	13,068,910	8 813 588	10 037 424
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	15 585	1 407 928	(1,656,266)	2 155 957	3 031 987
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	18,98	26,96	-14,51	19,65	23,2

15.8.1 Ретроспективный анализ резервов убытков, показывает достаточность сформированных резервов на все предыдущие отчетные даты, за исключением резервов, сформированных на 31.12.2018 года, которые по-прежнему 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 цедента. 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. В 2021 году в результате подписания мирового соглашения между сторонами данный убыток был урегулирован в сумме значительно меньше зарезервированной суммы, что привело к сокращению суммы отрицательного ран-офф резервов убытков, сформированных на 31 декабря 2018 г., а также к увеличению положительного ран-офф резервов убытков, сформированных на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2020 г.

Без учета указанного убытка, дополнительно заявленные или скорректированные убытки по событиям ранее 2020 года оказались меньше РПНУ, созданного по состоянию на 31 декабря 2020 г. на сумму порядка 1 150 000 тыс. руб.

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Таблица 15.9
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	82 101	5 222 715	11 412 644	10 969 545	13 069 411
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:			x	x	x
3	2017 г.	1 030				
4	2018 г.	66 516	2 935 116			
5	2019 г.	66 516	2 935 116	8 322 159	-	-
6	2020 г.	66 516	2 935 116	9 232 777	3 079 621	-
7	2021 г.	66 516	2 935 116	11 927 777	6 406 475	5 528 195
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):	x	x	x	x	x
9	2017 г.	71 108				
10	2018 г.	66 798	4 602 114			
11	2019 г.	66 714	3 836 278	13 662 835	-	-
12	2020 г.	66 516	3 815 473	14 345 247	10 152 711	-
13	2021 г.	66 516	3 814 787	13 068 910	8 813 588	10 037 424
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	15 585	1 407 928	(1 656 266)	2 155 957	3 031 987
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	18,98	26,96	-14,51	19,65	23,2

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 01.01.2020 г.	176 293	1 735	1 139	179 167
2	Накопленная амортизация	(51 925)	(451)	(522)	(52 898)
3	Балансовая стоимость на 01.01.2020 г.	124 368	1 284	617	126 269
4	Поступление	94 569	41	508	95 118
8	Амортизационные отчисления	(37 256)	(242)	(478)	(37 976)
13	Балансовая стоимость 31.12.2020 г.	181 681	1 083	647	183 411
14	Стоимость (или оценка) на 31.12.2020 г.	270 862	1 776	1 647	274 285
15	Накопленная амортизация	(89 181)	(693)	(1 000)	(90 874)
15.1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2021 г.	270 862	1 776	1 647	274 285
15.2	Накопленная амортизация	(89 181)	(693)	(1 000)	(90 874)
16	Балансовая стоимость на 01.01.2021 г.	181 681	1 083	647	183 411
17	Поступление	94 576	-	-	94 576
21	Амортизационные отчисления	(46 068)	(232)	(477)	(46 777)
26	Балансовая стоимость на 31.12.2021 г.	230 189	851	170	231 210
27	Стоимость (или оценка) на 31.12.2021 г.	365 438	1 776	1 647	368 861
28	Накопленная амортизация	(135 249)	(925)	(1 477)	(137 651)
29	Балансовая стоимость на 31.12.2021 г.	230 189	851	170	231 210

21.1.1. По состоянию на 31 декабря 2021 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 также затраты на создание информационной системы финансового учета, системы операционного бизнес-анализа и затраты на разработку базы данных для управления риском кумуляции.

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 01.01.2020 г.	39 487	3 300	132 462	175 249
2	Накопленная амортизация	(18 791)	(3 300)	(49 087)	(71 178)
3	Балансовая стоимость на 01.01.2020 г.	20 696	-	83 375	104 071
4	Поступление	3 904	-	1 364	5 268
9	Амортизационные отчисления	(8 460)	-	(49 788)	(58 248)
13	Прочее	-	-	(834)	(834)
14	Балансовая стоимость на 31.12.2020 г.	16 140	-	34 117	50 257
15	Стоимость (или оценка) на 31.12.2020 г.	43 391	3 300	132 992	179 683
16	Накопленная амортизация	(27 251)	(3 300)	(98 875)	(129 426)
16.1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2021 г.	43 391	3 300	132 992	179 683
16.2	Накопленная амортизация	(27 251)	(3 300)	(98 875)	(129 426)
17	Балансовая стоимость на 01.01.2021 г.	16 140	-	34 117	50 257
18	Поступление	2 018	-	144 817	146 835
23	Амортизационные отчисления	(10 048)	-	(47 704)	(57 752)
27	Прочее	-	-	(2 266)	(2 266)
28	Балансовая стоимость на 31.12.2021 г.	8 110	-	128 964	137 074
29	Стоимость (или оценка) на 31.12.2021 г.	45 410	3 300	275 543	324 253
30	Накопленная амортизация	(37 300)	(3 300)	(146 579)	(187 179)
31	Балансовая стоимость на 31.12.2021 г.	8 110	-	128 964	137 074

22.1.1 По состоянию на 31 декабря 2021 года в состав Прочее включен Актив в форме права пользования с балансовой стоимостью 128 727 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 года: 33 593 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года в состав основных средств включены объекты с первоначальной стоимостью более 30 тыс. руб.. Объекты стоимостью менее 30 тыс. руб. списываются 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 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4
3	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	565 200	613 251
4	Итого	565 200	613 251

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 страхование жизни

Таблица 23.4

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем Деятельность по страхованию жизни на начало отчетного периода	613 251	622 302
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	(48 051)	(9 051)
3	отложенные аквизиционные расходы за период	1 213 645	1 253 855
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(1 261 696)	(1 262 906)
7	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем Деятельность по страхованию жизни на конец отчетного периода	565 200	613 251

Отложенные аквизиционные доходы

Таблица 23.5

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4
3	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	-	30
4	Итого	-	30

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 страхование жизни

Таблица 23.8

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 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	30	21
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	(30)	9
3	отложенные аквизиционные доходы за период	-	1 561
4	амортизация отложенных аквизиционных доходов	(30)	(1 552)
6	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем Деятельность по страхованию жизни, на конец отчетного периода	-	30

Примечание 24. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 24.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.			На 31.12.2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	3	4	5
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1	-	1	1	-	1
3	Расчеты с персоналом	-	-	-	22	-	22
4	Расчеты по социальному страхованию	2 186	-	2 186	129	-	129
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	32 569	-	32 569	30 497	-	30 497
7	Запасы	66	-	66	111	-	111
9	Прочее	143	-	143	-	-	-
10	Итого	34 965	-	34 965	30 760	-	30 760

24.1 По состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. в составе расчетов с поставщиками и подрядчиками отражен обеспечительный арендный платеж. Предоплаты не являются просроченными и обесцененными, а также не имеют обеспечения.

Анализ изменений запасов

Таблица 24.2
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов			Итого
		Материалы	Инвентарь и принадлежности	Прочее	
1	2	5	6	8	9
1	Балансовая стоимость на 01.01.2020 г., в том числе:	7	92	5	104
2	стоимость (или оценка)	7	92	5	104
4	Поступление (создание)	361	1 905	-	2 266
8	Признание в составе расходов	(365)	(1 893)	(1)	(2 259)
12	Балансовая стоимость на 31.12.2020 г., в том числе:	3	104	4	111
13	стоимость (или оценка)	3	104	4	111
15	Балансовая стоимость на 01.01.2021 г., в том числе:	3	104	4	111
16	стоимость (или оценка)	3	104	4	111
18	Поступление (создание)	615	2 156	-	2 771
22	Признание в составе расходов	(614)	(2 202)	-	(2 816)
26	Балансовая стоимость на 31.12.2021 г., в том числе:	4	58	4	66
27	стоимость (или оценка)	4	58	4	66

Примечание 25. Резервы под обесценение

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни за 2021 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 01.01.2021 г.	204 452	90 580	295 032
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(67 585)	(44 162)	(111 747)
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(4 756)	(75)	(4 831)
4	Прочие движения	(1 984)	(1 879)	(3 863)
5	Резерв под обесценение на 31.12.2021 г.	130 127	44 464	174 591

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 01.01.2020 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

Примечание 27. Займы и прочие привлеченные средства

Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 27.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4
6	Обязательства по аренде	131 098	22 632
8	Итого	131 098	22 632

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 27.3
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.		На 31.12.2020 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
5	Обязательства по аренде	8	31/08/2024	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 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем Деятельность по страхованию жизни	638 866	495 962
3	Итого	638 866	495 962

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 страхование жизни

Таблица 30.3
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4
3	Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	270 930	253 696
4	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	163 034	51 603
6	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	176 228	128 278
7	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	28 674	62 385
9	Итого	638 866	495 962

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 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4
8	Расчеты с прочими кредиторами	4 000	2 000
9	Расчеты с персоналом	186 391	163 739
11	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	14 397	9 334
12	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	108	18
15	Расчеты по социальному страхованию	37 219	35 611
17	Прочие обязательства	23 761	10 690
18	Итого	265 876	221 392

35.1. По состоянию на 31 декабря 2021 года в состав прочих обязательств включены обязательства по резерву отпусков в размере 10 216 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2020 года – 9 442 тыс. руб.) и обязательства по резерву вознаграждений в размере 176 167 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 года – 154 297 тыс. руб.), а также страховые взносы на данные обязательства.

Примечание 36. Капитал

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 01.01.2020 г.	213 000 000	21 300 000	21 300 000
4	На 31.12.2020 г.	213 000 000	21 300 000	21 300 000
5	На 01.01.2021 г.	213 000 000	21 300 000	21 300 000
8	На 31.12.2021 г.	213 000 000	21 300 000	21 300 000

36.1.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 21 300 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г.: 21 300 000 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2021 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

37.1.1 В течение 2021 года и 2020 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.

До 1 июля 2021 года Компания была обязана соблюдать требования, предъявляемые 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», а также требования Указания Центрального банка Российской Федерации №4298-У от 22 февраля 2017 г. «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов».

С 01 июля 2021 г. страховые организации обязаны соблюдать требования к финансовой устойчивости и платежеспособности, установленные Положением Банка России от 10.01.2020 N 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков».

Величина собственных средств (капитала) страховой организации, определенная в соответствии с требованиями Положения Банка России № 710-П на 31 декабря 2021 г. составила 32 688 292 тыс. руб.;

Величина нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств Компании, рассчитанного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 710-П на 31 декабря 2021 г. составила 13,43.

37.1.3 Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 520 000 тыс. руб. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31.12.2021 составил 21 300 000 тыс. руб. (на 31.12.2020г. 21 300 000 тыс. руб.).

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. руб.

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

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Таблица 44.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
2	Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	15 260 262	15 143 208
3	Возврат премий	(49 897)	(23 543)
4	Итого	15 210 365	15 119 665

44.1.1 За период, закончившийся 31 декабря 2021 года, 38% начисленной премии относится к договорам с одним перестрахователем (12 месяцев 2020 года -39%)

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 44.2
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	565 169	335 976
3	Итого	565 169	335 976

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 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
2	Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	6 429 823	4 235 883
4	Итого	6 429 823	4 235 883

45.1.1 За период, закончившийся 31 декабря 2021 года, 44% выплат относится к двум крупным убыткам, произошедшим в 2018 и 2020 году, по страхованию грузов и страхованию космических рисков. 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.

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 45.2

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	55 015	55 909
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	55 015	55 263
5	прочие расходы	-	673
6	Косвенные расходы, в том числе:	17 752	17 809
7	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	17 752	17 809
9	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	72 767	73 718
11	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	72 767	73 718

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 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	(1 026 173)	2 098 073
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	30 769	1 793
4	Итого	(995 404)	2 099 866

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 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	49 287	14 444
4	Итого	49 287	14 444

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 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Доходы от регрессов и суброгаций	51 970	34 462
3	Доходы, связанные с получением годных остатков	260	-
5	Итого	52 230	34 462

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

Аквизиционные расходы

Таблица 46.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
2	Вознаграждение страховым брокерам	524 581	500 340
3	Расходы по предстраховой экспертизе	27 848	42 005
7	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	21 083	21 233
8	Перестраховочные комиссии перестрахователям	640 133	690 277
10	Итого	1 213 645	1 253 855

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 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	48 051	9 051
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов	(30)	9
3	Итого	48 021	9 060

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 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
2	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	111 747	-
5	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	7 994	4 718
8	Итого	119 741	4 718

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.2
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	-	65 989
3	Тантёмы по договорам, принятым в перестрахование	49 124	28 320
6	Прочие расходы	19 084	12 450
7	Итого	68 208	106 759

Примечание 49. Процентные доходы

Таблица 49.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	3 278 428	2 824 542
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 032	190
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	2 060 300	1 647 746
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	1 124 294	1 126 339
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	39 811	50 245
6	по займам выданным и прочим размещенным средствам	52 938	-
8	процентные доходы по депо сумм по договорам перестрахования	53	22
18	Итого	3 278 428	2 824 542

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

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, за 2021 г.

Таблица 50.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(21 948)	336 571	314 623
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	(21 948)	336 571	314 623
11	Итого	(21 948)	336 571	314 623

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

Таблица 50.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (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
11	Итого	(22 485)	214 473	191 988

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

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 2021 г.

Таблица 51.1

(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	280	6 092	6 372
3	Итого	280	6 092	6 372

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

Таблица 51.1

(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
3	Итого	3 662	6 883	10 545

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

Таблица 53.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия	170 969	116 193
7	Итого	170 969	116 193

Примечание 54. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 54.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	573 875	532 403
2	Амортизация основных средств	57 752	58 248
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	46 778	37 977
4	Расходы по аренде	8 580	14 198
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	1 655	1 651
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	67 925	57 876
7	Расходы по страхованию	171	154
8	Расходы на рекламу и маркетинг	53	152
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	23 590	8 357
11	Представительские расходы	101	46
12	Транспортные расходы	334	247
13	Командировочные расходы	3 511	1 700
14	Штрафы, пени	83	401
15	Расходы на услуги банков	11 979	12 476
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	162	56
17	Прочие административные расходы	16 506	12 564
18	Итого	813 055	738 506

54.1.1. Расходы на содержание персонала за 2021 г. включают, в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 160 431 тыс. руб. (за 2020 г. в размере 152 774 тыс. руб.), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 90 421 тыс. руб. (за 2020 г.: 87 018 тыс. руб.).

54.1.2 Расходы на персонал за 2021 в размере 17 752 тыс. руб. (за 2020 г. в размере 17 809 тыс. руб.) отражены в составе расходов по урегулированию убытков, так как они относятся к деятельности, связанной с урегулированием убытков.

54.1.3 Расходы на персонал за 2021 г. в размере 21 083 тыс. руб. (за 2020 год: 21 233 тыс. руб.) 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 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
2	По обязательствам по аренде	4 255	5 277
4	По займам и прочим привлеченным средствам	643	-
7	Итого	4 898	5 277

Примечание 57. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 57.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
10	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	3	-
11	Прочие доходы	1	27
12	Итого	4	27

Прочие расходы

Таблица 57.2
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	31	72
5	Прочие расходы	91 609	59 238
6	Итого	91 640	59 310

57.2 Прочие расходы за 2021 год включают расходы по выплате вознаграждения членам Наблюдательного Совета и связанные с ними расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды в размере 55 692 тыс. руб. (за 2020 год: 43 933 тыс. руб.).

Примечание 57.1. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендатором

Таблица 57.1.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.
		Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Договор аренды недвижимости, которая используется Компанией 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	Примечание	Балансовая стоимость	
			За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства	22	128 727	33 593
3	Займы и прочие привлеченные средства	27	131 098	22 632

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 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	14 505	20 834
2	проценты уплаченные	5 722	8 295
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	8 783	12 539
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	32 427	47 003
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	32 427	47 003
7	Итого отток денежных средств	46 932	67 837

Примечание 58. Налог на прибыль

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

Таблица 58.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(1 850 607)	(1 035 864)
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	245 202	(651 370)
4	Итого, в том числе:	(1 605 405)	(1 687 234)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	359 531	(7 837)
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(1 964 936)	(1 679 397)
	Ставка по налогу на прибыль, в %	20	20

Ставка по налогу на прибыль, в 2021 г: 20% (в 2020 г: 20%).

58.1.1 Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2021 составляет 20 процентов (в 2020: 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 составляет 15% (в 2020 г: 15%). По доходам, полученным в виде дивидендов от российских и иностранных организаций российскими организациями - 13 % (в 2020 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 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	10 663 287	9 111 975
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке, 2021 г.%-2020 г.%	(2 132 657)	(1 822 395)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе:	(13 061)	(17 963)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(13 061)	(17 963)
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	180 782	160 960
14	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(1 964 936)	(1 679 397)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 58.4

(тыс. руб.)

Номер строк и	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31.12.2020 г.
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	42 997	3 893	-	39 104
3	Нереализованная переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	277 287	-	277 287	-
4	Процентные расходы по аренде	3 847	851	-	2 996
5	Резерв под обесценение дебиторской задолженности	35 891	(23 122)	-	59 013
6	Общая сумма отложенного налогового актива	360 021	(21 446)	277 287	104 181
7	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды		(82 427)	-	82 427
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	360 021	(103 874)	277 287	186 608
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
9	Нереализованная переоценка и корректировки процентных доходов инвестиционных ценных бумаг	(110 601)	(57 873)	-	(52 728)
10	Нереализованная переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	82 244	(82 244)
11	Основные средства и НМА	(908)	(211)	-	(697)
12	Страховые резервы	-	47 629	-	(47 629)
13	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(111 509)	(10 455)	82 244	(183 298)
14	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	248 512	(114 329)	359 531	3 310
15	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	248 512	(114 329)	359 531	3 310

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 58.4
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31.12.2019 г.
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	39 104	8 626	-	30 479
3	Процентные расходы по аренде	2 996	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

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 2021 г.	За 2020 г.
		По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям
1	2	3	6
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	3 727 500	830 700
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(3 727 500)	(830 700)
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	17,5	3,9

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 с учетом регуляторных требований к уровню капитала. По состоянию на 31 декабря 2021 года нераспределенная прибыль страховщика составила 16 031 336 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 года: 11 432 114 тыс. руб.), требования к уровню капитала раскрыты в Примечании 37. При этом 434 918 тыс. руб. 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 2021 г.

Таблица 62.5
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Смоделированные страховые выплаты по отрасли	Ожидаемые страховые выплаты	Ожидаемые страховые выплаты – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5
2	Землетрясение в районе г. Иркутск	-	19 400 000	7 950 000
3	Землетрясение в районе г. Симферополь	-	13 700 000	13 700 000
4	Землетрясение в районе г. Сочи	-	14 650 000	2 400 000
5	Итого	-	47 750 000	24 050 000

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

Таблица 62.5
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Смоделированные страховые выплаты по отрасли	Ожидаемые страховые выплаты	Ожидаемые страховые выплаты – нетто-перестрахование
1	2	3	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

62.5.1 По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 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 31.12.2021 г.

Таблица 62.6
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	9
11	Добровольное медицинское страхование	105 536	40 319	1 055	146 910
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)».	3 143 220	1 749 018	31 473	4 923 711
13	Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	42 514	-	425	42 939
14	Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	15 632	2 714	156	18 502
15	Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	8 945	11 962	89	20 996
16	Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	2 170 877	775 012	21 835	2 967 724
17	Страхование гражданской ответственности застройщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче жилого помещения участнику долевого строительства по договору участия в долевом строительстве	7 581	-	76	7 657
18	Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7 – 9	2 931 623	3 014 125	20 579	5 966 327
19	Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	2 831	30 390	28	33 249
20	Страхование от несчастных случаев и болезней	141 978	118 722	1 420	262 120
21	Страхование ответственности владельцев транспортных средств, кроме указанного в учетных группах 3 – 5, 8	5 023	1 863	50	6 936

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
22	Страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта	6	-	-	6
23	Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3 – 6, 8, 11 – 13	1 314 508	269 324	5 901	1 589 733
24	Страхование средств наземного транспорта	245 420	238 243	2 454	486 117
25	Страхование финансовых и предпринимательских рисков	1 713 607	295 192	17 168	2 025 967
26	Итого	11 849 301	6 546 884	102 709	18 498 894

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

Таблица 62.6
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	9
27	Добровольное медицинское страхование	97 985	120 255	979	219 219
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)».	1 692 977	1 419 675	15 038	3 127 690
29	Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	43 664	4 629	437	48 730
30	Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	3 559	16 611	36	20 206
31	Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	1 472	3 439	15	4 926
32	Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	6 055 916	1 035 080	14 603	7 105 599
33	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
34	Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7 – 9	2 666 211	2 767 358	22 571	5 456 140
35	Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	15 295	25 461	153	40 909
36	Страхование от несчастных случаев и болезней	135 580	203 486	1 356	340 422
37	Страхование ответственности владельцев транспортных средств, кроме указанного в учетных группах 3 – 5, 8	1 732	1 685	17	3 434
38	Страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта	24	88	-	112
39	Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3 – 6, 8, 11 – 13	178 493	319 011	1 792	499 296
40	Страхование средств наземного транспорта	518 171	235 247	5 182	758 600
41	Страхование финансовых и предпринимательских рисков	1 506 087	268 457	9 686	1 784 230
42	Итого	12 924 762	6 420 486	71 941	19 417 189

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, повреждений 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 31.12.2021 г.

Таблица 62.7

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	17 919 522	304 182	17 615 340
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	21 919	-	21 919
3	Прочие страны	861 685	51	861 634
4	Итого	18 803 126	304 233	18 498 893

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

Таблица 62.7

(тыс. руб.)

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

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

Анализ чувствительности на 31.12.2021 г.

Таблица 62.8
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни	x	X	x	x
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	-10%	(36 742)	36 742	29 394
		10%	36 742	(36 742)	(29 394)
3	Среднее количество требований	-10%	(36 742)	36 742	29 394
		10%	36 742	(36 742)	(29 394)

Анализ чувствительности на 31.12.2020 г.

Таблица 62.8
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	6	7
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)
		10%	(8 686)	8 686	6 948
3	Среднее количество требований	-10%	8 686	(8 686)	(6 948)
		10%	(8 686)	8 686	6 948

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 31.12.2021 г.

Таблица 62.9

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Без рейтинга
1	2	3	4	5	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	1 118 982	1 108 127		1 686
3	денежные средства на расчетных счетах	1 118 981	1 082 306		
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	1	25 821		1 686
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 519 162	1 055 028		
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	132 316	1 055 028		
7	сделки обратного репо	1 386 846	-		
10	Долговые финансовые активы, в том числе:	29 507 184	11 322 601	764 683	
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	14 742 828	11 322 601	764 683	
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	9 811 114	-		
20	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	702 573	-		
23	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	160 872		
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	4 229 141	11 161 729	764 683	
25	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	14 764 356	-		
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	14 764 356	-		
32	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	1 633 389	157 135	22 664	3 660 594
34	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	1 633 389	157 135	22 664	3 660 594
36	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	3 980	-		10 153
44	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	3 980	-		
46	прочее	-	-	-	10 153
48	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	94 302	129 070	20 182	60 679

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

Таблица 62.9

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Без рейтинга
1	2	3	4	5	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	13 401 325	-	-
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	15 752 508	13 401 325	-	-
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	-	-	87
44	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	1 387	-	-	-
46	прочее	-	-	-	87
48	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	14 559	45 212	732	49 366

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 Компании, 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 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), ""Caа1"" 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 31.12.2021 г.

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:	85 492	125 805	47 113	66 970	133 128	458 508
15	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	85 492	125 805	47 113	66 970	133 128	458 508
20	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	8 847	11 261	1 787	25 504	10 069	57 468
21	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	1 225	-	-	-	1 225
24	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	76 645	113 319	45 326	41 466	123 059	399 815
26	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	10 671	10 048	25 854	24 293	103 726	174 592
39	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	10 671	10 048	25 854	24 293	103 726	174 592
44	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	1 015	4 719	4 797	1 229	32 705	44 465
48	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	9 656	5 329	21 057	23 064	71 021	130 127
50	Итого	96 163	135 853	72 967	91 263	236 854	633 100

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

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:	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

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 31.12.2021 г.

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	2 228 795	-	-	2 228 795
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 574 190	-	-	2 574 190
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	2 343 711	175 726	17 359	2 536 796
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	26 830 112	-	-	26 830 112
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	14 764 356	-	-	14 764 356
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	3 788 034	1 470 430	215 318	5 473 782
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	13 855	276	-	14 131
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	304 182	-	51	304 233
20	Итого активов	52 847 235	1 646 432	232 728	54 726 395
Раздел II. Обязательства					
22	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	131 098	131 098
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	607 132	27 441	4 293	638 866
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	17 919 521	21 920	861 685	18 803 126
31	Прочие обязательства	265 851	-	25	265 876
32	Итого обязательств	18 792 504	49 361	997 101	19 838 966
33	Чистая балансовая позиция	34 054 731	1 597 071	(764 373)	34 887 429

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31.12.2020 г.

Таблица 62.15
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	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:	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

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

Таблица 62.16
(тыс. руб.)

Номер строк и	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	11
2	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	12 248	36 880	81 970	131 098
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	638 866	-	-	638 866
7	Прочие обязательства	90 433	165 264	49 857	305 554
8	Итого обязательств	741 547	202 144	131 827	1 075 518

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

Таблица 62.16
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	11
2	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	8 487	14 145	-	22 632
2.1	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

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 31.12.2021 г.

Таблица 62.17
(тыс. руб.)

Но ме р стр оки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	2 228 795	-	-	2 228 795
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 574 190	-	-	2 574 190
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	2 536 796	-	-	2 536 796
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	665 532	6 508 502	19 656 078	26 830 112
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	115 703	746 146	13 902 507	14 764 356
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2 671 209	2 076 483	726 090	5 473 782
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	14 131	-	-	14 131
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	44 103	124 773	135 357	304 233
16	Прочие активы	454 219	1 085 904	119 824	1 659 947
17	Итого активов	11 304 678	10 541 808	34 539 856	56 386 342
Раздел II. Обязательства					
19	Займы и прочие привлеченные средства	12 248	36 880	81 970	131 098
22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	638 866	-	-	638 866
27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	3 475 645	9 162 213	6 165 268	18 803 126
28	Прочие обязательства	90 433	165 264	49 857	305 554
29	Итого обязательств	4 217 192	9 364 357	6 297 095	19 878 644
30	Итого разрыв ликвидности	7 087 486	1 177 451	28 242 761	36 507 698

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

Таблица 62.17
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	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					
19	Займы и прочие привлеченные средства	8 487	14 145	-	22 632
22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	495 962	-	-	495 962
27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	3 818 507	9 590 168	6 118 384	19 527 059
28	Прочие обязательства	14 734	162 343	44 314	221 391
29	Итого обязательств	4 337 690	9 766 656	6 162 698	20 267 044
30	Итого разрыв ликвидности	3 164 004	(6 865 983)	36 067 207	32 365 228

62.17.1 Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 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 31.12.2021 г.

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	85 567	1 229 107	903 233	10 888	2 228 795
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 574 190	-	-	-	2 574 190
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	2 343 711	73 098	103 182	16 805	2 536 796
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	26 830 112	-	-	-	26 830 112
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	14 764 356	-	-	-	14 764 356
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2 749 630	1 752 515	855 199	116 438	5 473 782
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	13 855	276	-	-	14 131
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	304 233	-	-	-	304 233
19	Прочие активы	1 655 892	4 056	-	-	1 659 948
20	Итого активов	51 321 546	3 059 052	1 861 614	144 131	56 386 343
Раздел II. Обязательства						
22	Займы и прочие привлеченные средства	131 098	-	-	-	131 098
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	335 120	157 786	140 021	5 939	638 866
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	15 096 396	3 369 392	202 089	135 249	18 803 126
31	Прочие обязательства	305 554	-	-	-	305 554
32	Итого обязательств	15 868 168	3 527 178	342 110	141 188	19 878 644
33	Чистая балансовая позиция	35 453 378	(468 126)	1 519 504	2 943	36 507 699

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

Таблица 62.18
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	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)	32 365 226

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 2021 года укрепление курса доллара США на 20% приведет к уменьшению показателя совокупного дохода Компании (без учета налогового эффекта) на 96 783 тыс. руб., а ослабление курса доллара США на 20% к увеличению показателя совокупного дохода на эту же сумму. (По состоянию на 31 декабря 2020 года укрепление курса доллара США на 20% приведет к уменьшению показателя совокупного дохода Компании на 925 964 тыс. руб., 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 2021 года укрепление курса евро на 20% приведет к увеличению показателя совокупного дохода Компании (без учета налогового эффекта) на 301 488 тыс. руб., а ослабление курса евро на 20% - к снижению показателя совокупного дохода на эту же сумму. (По состоянию на 31 декабря 2020 года укрепление курса евро на 20% приведет к увеличению показателя совокупного дохода Компании на 123 651 тыс. руб., 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 31.12.2021 г.

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	+/-73 704	-/+637 919

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31.12.2020 г.

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

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 и	Наименование показателя	Изменение допущенный	На 31.12.2021 г.		На 31.12.2020 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
43	Индекс МосБиржи падение	-10%	(253 679)	(202 943)	(209 415)	(167 532)
44	Индекс МосБиржи рост	10%	253 679	202 943	209 415	167 532

62.20.1 Компания ограничено подвержена 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 31.12.2021 г.

Таблица 66.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		
		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	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	29 016 788	350 118	29 366 906
2	финансовые активы, в том числе:	29 016 788	350 118	29 366 906
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	2 536 795	-	2 536 795
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	2 536 795	-	2 536 795
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	388 615	-	388 615
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	42 803	-	42 803
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 105 377	-	2 105 377
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	26 479 993	350 118	26 830 111
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	9 811 114	-	9 811 114
60	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	702 573	-	702 573
63	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	160 872	160 872
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	15 966 306	189 246	16 155 552

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

Таблица 66.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		
		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	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:	29 594 539	1 653 449	31 247 988
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	2 094 156	-	2 094 156
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
45	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	27 500 383	1 653 449	29 153 832
49	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	9 833 759	-	9 833 759
50	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	757 739	-	757 739
52	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	1 319 160	1 319 160
53	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	193 879	-	193 879
54	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	16 715 006	334 289	17 049 295

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.

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

Таблица 66.6
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	14 486 215	4 817 116	5 571 893	24 875 224	25 394 451
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	2 228 795	-	2 228 795	2 228 795
5	денежные средства на расчетных счетах	-	2 201 287	-	2 201 287	2 201 287
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	27 508	-	27 508	27 508
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	2 574 190	-	2 574 190	2 574 190
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	1 187 344	-	1 187 344	1 187 344
11	сделки обратного репо	-	1 386 846	-	1 386 846	1 386 846
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	14 486 215	-	-	14 486 215	14 764 356
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	14 486 215	-	-	14 486 215	14 764 356
20	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	14 131	-	14 131	14 131
24	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	3 980	-	3 980	3 980
26	прочее	-	10 151	-	10 151	10 151

27	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	5 232 695	5 232 695	5 473 781
41	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	5 232 695	5 232 695	5 473 781
46	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	5 226 494	5 226 494	5 465 964
47	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	-	1 332
48	дебиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	6 201	6 201	6 485
59	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	304 233	304 233	304 233
63	прочие активы	-	-	34 965	34 965	34 965
64	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	19 838 966	19 838 966	19 838 966
65	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	131 098	131 098	131 098
71	обязательства по аренде	-	-	131 098	131 098	131 098
74	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	638 866	638 866	638 866
86	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	638 866	638 866	638 866
89	кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	270 930	270 930	270 930
90	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	163 034	163 034	163 034
92	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	176 228	176 228	176 228
93	прочая задолженность по операциям страхования	-	-	28 674	28 674	28 674
98	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	18 803 126	18 803 126	18 803 126
102	прочие обязательства	-	-	265 876	265 876	265 876

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	1 354 517	5 160 663	22 971 777	21 384 283
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	327 629	-	327 629	327 629
5	денежные средства на расчетных счетах	-	317 383	-	317 383	317 383
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	10 246	-	10 246	10 246
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

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
41	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	5 020 033	5 020 033	5 141 822
46	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	5 012 922	5 012 922	5 134 538
48	дебиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	7 111	7 111	7 284
59	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	109 870	109 870	109 870
63	прочие активы	-	-	30 760	30 760	30 760
64	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	20 267 045	20 267 045	20 267 045
65	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	22 632	22 632	22 632
71	обязательства по аренде	-	-	22 632	22 632	22 632
74	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	495 962	495 962	495 962
86	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	495 962	495 962	495 962
89	кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	253 696	253 696	253 696
90	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	51 603	51 603	51 603
92	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	128 278	128 278	128 278
93	прочая задолженность по операциям страхования	-	-	62 385	62 385	62 385
98	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	19 527 059	19 527 059	19 527 059
102	прочие обязательства	-	-	221 392	221 392	221 392

66.6.1 По состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. справедливая стоимость котируемых облигаций определялась с использованием котировок на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, средств в кредитных организациях, прочих финансовых активов и обязательств оценивалась посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения. В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

Примечание 68. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2021 г.

Таблица 68.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	7	8	10
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	346 880	346 880
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	1	-	1
9	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	28 737	28 737
10	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	49 625	49 625
11	Прочие активы	-	-	100	100
15	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	30 034	30 034
19	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	331 049	331 049
21	Прочие обязательства	31	107 987	-	108 018

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2020

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

68.1.1. В ходе обычной деятельности страховщик проводил операции с Материнским предприятием, ключевым управленческим персоналом, компаниями под общим контролем. Эти операции включали: заключение договоров перестрахования, покупку финансовых активов, выплату дивидендов и вознаграждений. Данные операции осуществлялись 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, контролируемые 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, контролируемые 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 2021 г.

Таблица 68.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	7	8	10
8	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	203 040	203 040
9	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	417 686	417 686
10	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	(187 722)	(187 722)
11	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	(26 886)	(26 886)
13	прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-38	-38
14	Процентные доходы	-	-	32 592	32 592
20	Общие и административные расходы	-122	(129 882)	-112	(130 116)
23	Прочие расходы	-	(47 317)	-	(47 317)

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

Таблица 68.2

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	7	8	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)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 68.3

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	105 764	101 047
3	Долгосрочные вознаграждения	23 668	29 424

68.3.1 В 2021 и 2020 годах общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала состояла из базовой зарплаты, премий и компенсаций, не включая вознаграждения членов Наблюдательного Совета.

Примечание 69. События после окончания отчетного периода

В конце февраля 2022 года рядом стран были объявлены новые пакеты санкций в отношении государственного долга Российской Федерации и активов ряда российских банков, включая банки, связанные с Компанией, а также персональные санкции в отношении ряда физических лиц.

В связи с ростом геополитической напряженности с февраля 2022 года наблюдается существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках, а также значительное снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро. Международное рейтинговое агентство S&P понизило долгосрочные суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации в иностранной и в национальной валюте.

Ожидается, что данные события могут повлиять на деятельность российских компаний из различных отраслей.

В целях адаптации финансового сектора к возросшей волатильности Банк России объявил меры поддержки финансового сектора, в числе которых предоставления возможности финансовым организациям до 1 октября 2022 года отражать в отчетности акции и облигации по рыночной стоимости на 18 февраля 2022 года.

Компания расценивает данные события в качестве некорректирующих событий после отчетного периода, количественный эффект которых невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности.

В настоящее время руководство Компании производит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Компании.

Общество с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений»
и ООО «ФинЭкспертиза»

Прошито и пронумеровано 134 листа(ов)