

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
СТРАХОВОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ГЕОПОЛИС»**

ЗА 2020 ГОД

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Страхового Акционерного Общества «Геополис»

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Страхового Акционерного Общества «Геополис», состоящей из бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчета о финансовых результатах страховой организации, отчета об изменениях собственного капитала страховой организации и отчета о потоках денежных средств страховой организации за 2020 год, примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Страхового Акционерного Общества «Геополис» (далее - Общество) по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

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

Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочая информация, отличная от годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о ней

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Общества за 2020 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет Общества за 2020 год, предположительно, будет предоставлен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

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

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

Ответственность руководства за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих

случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством Общества, 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, которые мы выявляем в процессе аудита.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕДЕНИИ АУДИТОРОМ ПРОЦЕДУР В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 27.11.1992 №4015-1 «ОБ ОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВОГО ДЕЛА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Руководство Общества несет ответственность за выполнение Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Федеральным Законом от 27 ноября 1992 года №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее - Федеральный Закон) и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Общества в соответствии с требованиями Федерального Закона.

В соответствии со статьей 29 Федерального Закона, дополнительно к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, мы провели процедуры в отношении проверки:

› выполнения Обществом по состоянию на 31 декабря 2020 года требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Федеральным Законом и нормативными актами органа страхового надзора;

› эффективности организации системы внутреннего контроля, требования к которой установлены Федеральным законом.

Указанные процедуры были ограничены такими, выбранными на основе нашего профессионального суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных документов и иных документов Общества, сравнение утвержденных Обществом положений, внутренних требований и методик с требованиями, установленными Федеральным Законом и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчет, сравнение, сверка числовых показателей и иной информации.

В результате проведенных нами дополнительных процедур установлено следующее:

Финансовая устойчивость и платежеспособность

Величина оплаченного уставного капитала Общества по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет величину не ниже минимального значения, установленного Федеральным Законом.

Состав и структура активов, принимаемых Обществом в покрытие страховых резервов и собственных средств (капитала), по состоянию на 31 декабря 2020 года соответствуют требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора.

Нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества по состоянию на 31 декабря 2020 года, установленное нормативными актами органа страхового надзора, соблюдается.

Расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2020 года осуществлен во всех существенных отношениях в соответствии с Правилами формирования страховых резервов, утвержденными органом страхового надзора, и Положением о формировании страховых резервов, утвержденным Обществом.

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

Эффективность организации системы внутреннего контроля

Учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества, действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года, предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе, в соответствии с Федеральным законом.

В соответствии с Федеральным законом Обществом по состоянию на 31 декабря 2020 года назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный Совету директоров Общества и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями.

Положение о внутреннем аудите Общества, действующее по состоянию на 31 декабря 2020 года, содержит требуемые Федеральным законом элементы и утверждено надлежащим образом.

На должность внутреннего аудитора Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Федеральным законом.

Отчеты внутреннего аудитора о результатах проведенных проверок, составленные в течение 2020 года, были подготовлены с требуемой Федеральным законом периодичностью, и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков в деятельности Общества.

В течение 2020 года Совет директоров Общества и исполнительные органы управления Общества рассматривали отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

Наши дополнительные процедуры в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля Общества требованиям Федерального закона.



В.В. Фомин

Заместитель Директора Департамента организаций финансового сектора
на основании доверенности №016/1-АФ-2020 от 13.09.2020
АО «АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «МАРИЛЛИОН»
Москва, Российская Федерация

17 февраля 2021 года

Аудируемое лицо

Страховое Акционерное Общество
«Геополис»
ОГРН 1027739802683
119017, РФ, г. Москва, Малый Толмачевский
переулок, д.10

Аудиторская организация

Акционерное общество
«АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «МАРИЛЛИОН»
ОГРН 1027700190253
125124, РФ, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, д. 18
Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации
«Содружество»
ОРНЗ 11606054850

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организаций	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45	17786424	448

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2020 г.

Страховое Акционерное Общество "Геополис" САО "ГЕОПОЛИС"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 119017, Москва, Мал. Толмачевский пер., д. 10

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	31.12.2020	31.12.2019		
			1	2	3	4
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	1338639	446481		
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	507060	1582778		
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	7	2170618	2242904		
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8	2613801	2134576		
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	-	28		
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12	3119	8485		
14	Инвестиции в дочерние предприятия	18	198817	198817		
17	Нематериальные активы	21	756	1133		
18	Основные средства	22	14898	18332		
19	Отложенные аквизиционные расходы	23	238	385		
20	Требования по текущему налогу на прибыль	58	12114	20282		
21	Отложенные налоговые активы	58	58268	57936		
22	Прочие активы	24	4784	5032		
23	Итого активов		6923112	6717169		

1	2	3	4	5
Раздел II. Обязательства				
28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	30	2315	2199
30	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13	3542418	3318317
33	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	15	3173	3802
34	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	33	2672	1999
37	Отложенные налоговые обязательства	58	307509	319459
39	Прочие обязательства	35	32575	27653
40	Итого обязательств		3890662	3673429

Раздел III. Капитал				
41	Уставный капитал	36	681627	611627
<i>в том числе/из них:</i>				
41.1	Оплаченный уставный капитал в соответствии с учредительными документами	-	380000	310000
41.2	Пересчет уставного капитала в соответствии с МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики" по состоянию на 31.12.2002г	-	301627	301627
44	Резервный капитал	36	19000	15500
45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		55476	48738
50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		2276347	2367875
51	Итого капитала		3032450	3043740
52	Итого капитала и обязательств		6923112	6717169

Генеральный директор
(должность руководителя)

10.02.2021 г.

Гаркавенко Николай Ильич
(инициалы, фамилия)



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45	17786424	448

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2020 г.

Страховое Акционерное Общество "Геополис" САО "ГЕОПОЛИС"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 119017, Москва, Мал. Толмачевский пер., д. 10

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел 1. Страхование жизни				
1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:		560700	623520
1.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	39	560700	623520
2	Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе:	40	(340881)	(316166)
2.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	40	(319746)	(296957)
2.4	расходы по урегулированию убытков	40	(21135)	(19209)
3	Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе:	41	(224101)	(293162)
3.1	изменение резервов и обязательств	41	(224101)	(293162)
4	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	42	(2799)	(4877)
4.1	аквизиционные расходы	42	(2799)	(4877)
5	Прочие доходы по страхованию жизни	43	-	505
7	Результат от операций по страхованию жизни		(7081)	9820

1	2	3	4	5
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни				
8	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	44	8236	17915
8.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	44	7763	9736
8.3	изменение резерва незаработанной премии		473	8179
9	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	45	(6493)	(1103)
9.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	45	(5175)	(5863)
9.2	расходы по урегулированию убытков	45	(1473)	(1456)
9.4	изменение резервов убытков	45	155	6216
10	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	46	(1914)	(2082)
10.1	аквизиционные расходы	46	(1767)	(2059)
10.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	46	(147)	(23)
13	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48	(25)	-
14	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		(196)	14730
15	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		(7277)	24550
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
16	Процентные доходы	49	266751	284183
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	(68064)	455909
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	51	23264	(10416)

1	2	3	4	5
20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		53803	(33337)
21	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	53	87007	144346
22	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		362761	840686
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
23	Общие и административные расходы	54	(76238)	(75570)
27	Прочие доходы	57	1226	1424
28	Прочие расходы	57	(4048)	(2532)
29	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(79060)	(76677)
30	Прибыль (убыток) до налогообложения		276424	788560
31	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	58	(27932)	(124283)
31.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	58	(41898)	(35423)
31.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	58	13966	(88860)
33	Прибыль (убыток) после налогообложения		248492	664277
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
43	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		6738	62454
44	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:	51	6738	62454
45	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		8422	78067
46	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	58	(1684)	(15613)
53	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		6738	62454
54	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		255230	726731

Генеральный директор Гаркавенко Николай Ильич
 (должность руководителя) 10.02.2021 г. (подпись) (инициалы, фамилия)



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45	17786424	448

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2020 г.

Страховое Акционерное Общество "Геополис"

САО "ГЕОПОЛИС"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

119017, Москва, Мал. Голмачевский пер., д. 10

Почтовый адрес
Код формы по ОКУД: 0420127
Годовая (квартальная)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Резервный капитал	Финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
						1	2	3	4
1	Остаток на 31 декабря 2018 г.	-		541 627	12 000			(13 716)	2 010 978
4	Остаток на 31 декабря 2018 г., пересмотренный	-		541 627	12 000			(13 716)	2 010 978
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	-		-	-			-	2 550 889
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:	-		-	-			62 454	664 277
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-		-	-			62 454	664 277
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	-		-	-			-	62 454
13	Прочее движение резервов	-		70 000	3 500			(233 880)	(233 880)
13.1	Остаток на 31 декабря 2019 г.	-		611 627	15 500			48 738	2 367 875
14	Остаток на 31 декабря 2019 г.	-		611 627	15 500			48 738	2 367 875
17	Остаток на 31 декабря 2019 г., пересмотренный	-		611 627	15 500			48 738	2 367 875
18	Прибыль (убыток) после налогообложения	-		-	-			-	248 492
									248 492

19	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:	-	-	-	6 738	-	6 738
21	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	6 738	-	6 738
24	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	(266 520)	(266 520)
26	Прочее движение резервов	-	70 000	3 500	-	(73 500)	-
27	Остаток на 31 декабря 2020 г., в том числе:	-	681 627	19 000	55 476	2 276 347	3 032 450

Генеральный директор
(должность руководителя)

Гаркавенко Николай Ильич
(инициалы, фамилия)

(подпись)



10.02.2021 г.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45	17786424	448

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2020 г.

Страховое Акционерное Общество "Геополис" САО "ГЕОПОЛИС"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 119017, Москва, Мал. Толмачевский пер., д. 10

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, полученные		560700	623520
3	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные		7920	10230
5	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные		(319750)	(296884)
7	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные		(6668)	(7316)
11	Оплата аквизиционных расходов		(481)	(707)
12	Оплата расходов по урегулированию убытков		(1440)	(1923)
21	Проценты полученные		336133	292016
22 ¹	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		118279	142678
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		3783	14009

1	2	3	4	5
23	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(46486)	(43565)
25	Налог на прибыль, уплаченный		(33578)	(55851)
26	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(47945)	(66646)
27	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		570467	609561
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
28	Поступления от продажи основных средств			2421
31	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств			(102)
32	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(77)	
39	Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		341058	313029
40	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(826610)	(575500)
41	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		1037394	174491
44	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(1702)	(1653)
45	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		550063	(87314)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
51	Выплаченные дивиденды		(244570)	(221811)
55	Прочие платежи по финансовой деятельности		(18996)	-
56	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(263566)	(221811)
57	Сальдо денежных потоков за отчетный период		856964	300436
58	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		35194	(11796)
59	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		446481	157841
60	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		1338639	446481

Генеральный директор
(должность руководителя)
10.02.2021 г.

Гаркавенко Николай Ильич
(инициалы, фамилия)



**Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации
за 2020год**

**Примечание 1. Основная деятельность страховщика
Основная деятельность страховщика**

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	СЖ 0448, без ограничения срока действия, 02 сентября 2015 года; СЛ 0448, без ограничения срока действия, 02 сентября 2015 года
2	МСФО (IAS) 1	Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	Добровольное страхование жизни; добровольное личное страхование, за исключением страхования жизни
3	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Лицензия не приостанавливалась и не возобновлялась
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма страховщика	Акционерное общество
5	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Акционерное общество "Депозитарная компания "РЕГИОН", лицензия № 22-000-0-00088 от 13 мая 2009 года, срок - бессрочно, выдан Федеральной Службой по Финансовым рынкам
6	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Материнского предприятия нет. Конечный контроль над Обществом принадлежит группе физических лиц.
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик	Не применимо*) Здесь и далее по тексту слова "Не применимо" означают, что указанные в стандартных примечаниях виды деятельности, отдельные виды договоров, различные данные, обстоятельства и пояснения у Общества отсутствуют. В отдельных случаях Обществом даются дополнительные пояснения.
8	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	-
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	-
10	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	Не применимо
11	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств страховщика	Не применимо

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес страховщика	119017, Москва, Малый Толмачевский пер., д. 10
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес страховщика	119017, Москва, Малый Толмачевский пер., д. 10
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала страховщика	32
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	САО «ГЕОПОЛИС» осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам и особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность и международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Российский страховой рынок находится в фазе становления и развития, его объемы весьма неустойчивы и попадают под серьезное воздействие не только факторов макроэкономического характера, но и меняющейся законодательной базы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности САО «ГЕОПОЛИС». Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Экономическая среда, в которой САО «ГЕОПОЛИС» осуществляет свою деятельность, существенно изменилась в начале 2020 года, включая: - ухудшение котировок и высокая волатильность акций, иностранной валюты и рынка сырья, падение цен на нефть и

			<p>существенное обесценивание российского рубля по отношению к основным иностранным валютам;</p> <ul style="list-style-type: none"> - ухудшение деловой активности во многих секторах экономики как следствие государственных ограничений, введенных в ответ на пандемию КОВИД-19, их конечное влияние на российскую экономику будет во многом зависеть от продолжительности пандемии и ограничительных мер в России и мире; - разработка и реализация мер поддержки для физических лиц и бизнеса в связи с пандемией КОВИД-19 Правительством РФ и Банком России. <p>Руководство САО «ГЕОПОЛИС» произвело оценку влияния ослабления рубля и волатильность рыночных котировок на рынке ценных бумаг на финансовое положение Общества и пришло к выводу, что Общество не будет использовать возможность отражать долговые и долевые ценные бумаги по справедливой стоимости, определенной на 1 марта 2020 года согласно Информационному письму Банка России от 20.03.2020 № 015-53/2037. Вместе с тем, Общество продолжит соблюдать все регуляторные требования Банка России в отношении мер, направленных на снижение последствий влияния короновирусной инфекции (COVID-19).</p>
--	--	--	--

Примечание 3. Основы составления отчетности

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			4
1	МСФО (IAS) 1	Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и соответствует требованиям отраслевых стандартов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях (далее - ОСБУ).
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из принципа учета по исторической стоимости, за исключением статей, оцениваемых на иной базе (справедливая стоимость, чистая цена продажи, амортизированная стоимость), что раскрыто в разделе "Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			учетной политики". Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены в Приложении 4.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не применимо
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применимо
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	Не применимо

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

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

Таблица 4.1

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

Раздел I. Влияние оценок и допущений

1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Руководство Общества подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения Руководство учитывало финансовое положение Общества, существующие намерения в отношении планируемого развития и стратегические направления развития на среднесрочную перспективу. Принципы учета, принятые при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности: - конечная ответственность, вытекающая из заявлений, сделанных по договорам страхования; - признание отложенных аквизиционных расходов (OAP); - обесценение по дебиторской задолженности; - признание отложенных налогов на прибыль.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и	Страховые резервы: оценка окончательного обязательства, вытекающего из требований по договорам страхования, является наиболее важной бухгалтерской оценкой Общества. Есть несколько источников

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	неопределенности, которые необходимо учитывать при оценке того, сколько Общество будет в конечном итоге платить по предъявленным убыткам. Историческая информация о развитии убытков анализируется по кварталам наступления страховых случаев. Общество считает, что оценка ее обязательств по договорам страхования, показанная на отчетную дату, является адекватной. Отложенные аквизиционные расходы (OAP): сумма OAP зависит от суждений о том, какие затраты непосредственно связаны с заключением договора страхования. Основным статьями расходов, относящихся к OAP, являются комиссионные вознаграждения страховым агентам. Дебиторская задолженность: Общество анализирует состояние дебиторской задолженности на предмет обесценения на регулярной основе. Общество использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от обесценения дебиторской задолженности с определенными характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные имеющейся задолженности на отчетную дату при планировании будущих потоков денежных средств. Отложенные налоги на прибыль: 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.
3	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	Обязательства по договорам страхования жизни оцениваются нормативными методами, не противоречащими МСФО, с последующей обязательной проверкой на адекватность. Проверка адекватности обязательств по страхованию жизни (пенсионному страхованию) проводится путем вычисления современной стоимости будущих выплат и современной стоимости будущих расходов. При этом используются следующие актуарные предположения: - ставка дисконтирования выбирается актуарием на основе кривой бескупонной доходности на конец года; - инфляция расходов выбирается на уровне текущего года; - расходы на обслуживание договоров оцениваются по максимуму; - годовые вероятности смерти принимаются равными 80% от тарифных. Кроме того, для более

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			точной оценки современных стоимостей будущих выплат и будущих расходов смертность и инфляция принимаются изменяемыми внутри текущего года. В случае если оценка адекватности выявит дефицит оценки обязательств, то Общество формирует соответствующие корректировки к обязательствам, оцененным нормативным методом.
4	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни оцениваются нормативным методом в основу которого положен метод Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson). Затем обязательства оцениваются актуарием по методу наилучшей оценки. Наилучшая оценка производится методом «цепной лестницы», который применяется к сумме страховых выплат и стоимости заявленных, но не урегулированных убытков. Подход предполагает анализ факторов (коэффициентов) развития убытков за предыдущие периоды и выбор оценочных факторов развития с учетом предшествующего опыта. Затем выбранные факторы развития применяются к совокупным данным об убытках для каждого периода наступления страховых событий с целью определения оценочной итоговой стоимости убытков по каждому периоду наступления страховых событий. В случае если метод наилучшей оценки дает результат превышающий нормативный метод, то Общество принимает оценку обязательств по методу наилучшей оценки.
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	В зависимости от классификации финансовые инструменты могут отражаться по справедливой стоимости, первоначальной стоимости или амортизированной стоимости. Справедливая стоимость – это сумма, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе 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 путем умножения котируемой цены единицы

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>актива или обязательства на их количество, удерживаемое Обществом. В качестве цены финансовых инструментов, допущенных к торгу на Московской бирже Общество использует цену MARKETPRICE3, рассчитанную на дату оценки. Если на дату оценки на бирже отсутствует информация о последней котировке на продажу MARKETPRICE3, то в качестве справедливой стоимости принимается цена Admitted quote. 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. Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам и подлежат погашению данными долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения, уплаченные агентам, консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Нарощенные 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. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию за риск (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой Общества является валюта Российской Федерации, российский рубль. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу 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 по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке. Пересчет по курсу на конец периода не применяется к неденежным статьям, учитываемым по первоначальной стоимости. В отношении операций, совершаемых в иностранной валюте в соответствии с валютным законодательством, применяются следующие правила пересчета: при первоначальном признании доходы и расходы, а также активы и обязательства по операциям в иностранной валюте, пересчитываются в рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания; монетарные статьи в иностранной валюте в последующем

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			пересчитываются в рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу ежемесячно на отчетную дату; немонетарные статьи, которые оцениваются по исторической стоимости в иностранной валюте, после первоначального признания пересчету не подлежат. Немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются в рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату оценки справедливой стоимости.
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Руководство Общества подготовило данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. Общество намерено и способно продолжать свою деятельность в будущем; факторы, вызывающие сомнения в способности Общества функционировать непрерывно в обозримом будущем, отсутствуют.
7 ¹	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Общество составляет финансовую отчетность на основе исторической стоимости, не принимая во внимание изменения в общем уровне цен или рост конкретных цен в отношении признанных активов или обязательств. Исключением являются те активы и обязательства, которые Общество оценивает по справедливой стоимости в соответствии с требованиями отраслевых стандартов бухгалтерского учета. Основываясь на перечисленных положениях (IAS) МСФО 29, историческая стоимость неденежных статей баланса была пересчитана по состоянию на 31.12.2015 года на основании данных об изменении индексов потребительских цен Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике. Ниже приведены коэффициенты пересчета за период 1993-2002 гг. 1993 - 9.472, 1994 - 3.136, 1995 - 2.320, 1996 - 1.218, 1997 - 1.110, 1998 - 1.844, 1999 - 1.365, 2000 - 1.202, 2001 - 1.186, 2002 - 1.151, 2003-1. Пересчету подверглись неденежные статьи, возникшие до 01.01.2003, в частности, счет уставного капитала. Сумма пересчета составила 301627 тысяч рублей. После пересчета приведенная стоимость уставного капитала составила - 541627 тысяч рублей, сумма пересчета - 301627 тысяч рублей. После увеличения оплаченного уставного капитала в соответствии с решением акционеров в ноябре 2020 года до 380000 тысяч рублей приведенная стоимость уставного капитала

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			увеличилась и по состоянию на 31.12.2020 года составила 681627 тысяч рублей, сумма пересчета не изменилась и составила 301627 тысяч рублей.

Раздел II. Изменения в учетной политике

8	МСФО (IAS) 8	<p>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, идается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)</p>	<p>Ниже приводятся стандарты МСФО и разъяснения КРМСФО, которые стали обязательными для Общества с 01.01.2020.</p> <p>Поправки к МСФО (IFRS) 3 — «Определение бизнеса» (выпущены в октябре 2018 года). Данные поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» изменяют определение термина «бизнес» и должны помочь организациям определить, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом или нет. Данные поправки уточняют минимальные требования к бизнесу, исключают оценку того, способны ли участники рынка заменить какой-либо недостающий элемент, добавляют руководство, чтобы помочь организациям оценить, является ли приобретенный процесс значимым, сужают определение бизнеса и отдачи, а также вводят необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Данные поправки не оказали существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 - «Определение существенности» (выпущены в октябре 2018 года). Данные поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» согласовывают определение существенности в разных стандартах и разъясняют некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, исказжение или скрытие повлияет на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организацией». Данные поправки не оказали существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.</p> <p>Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 – «Реформа базовой процентной ставки» (выпущены в</p>
---	--------------	--	---

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>сентябре 2019 года). Данные поправки предусматривают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой процентной ставки оказывает непосредственное влияние. Данные поправки не оказали существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.</p> <p>Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19» (выпущены в мае 2020 года). Данные поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» предусматривают освобождение для арендаторов от применения требований МСФО (IFRS) 16 в части учета модификаций договоров аренды в случае уступок по аренде, которые возникают в результате прямого следствия пандемии Covid-19. В качестве упрощения практического характера арендатор может принять решение не анализировать, является ли уступка по аренде, предоставленная арендодателем в связи с пандемией Covid-19, модификацией договора аренды, а учитывать любое изменение арендных платежей, как если бы оно не являлось модификацией договора аренды. Данные поправки не оказали существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.</p> <p>«Концептуальные основы представления финансовых отчетов» (выпущены в марте 2018 года). Пересмотренная редакция Концептуальных основ содержит несколько новых концепций, обновленные определения активов и обязательств и критерии для их признания, а также поясняет некоторые существенные положения. Пересмотр Концептуальных основ не оказал влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.</p>
9	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>Ниже приводятся Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) и разъяснения КРМСФО, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества. В список включены выпущенные стандарты и разъяснения, которые, с точки зрения Общества, могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем. Общество намерено применить эти стандарты с даты их вступления в силу, если не указано иное.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты» (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2018 или после этой даты). Стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном счете должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть стандарта была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года. Последние изменения включают в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям». Общество воспользовалось времененным освобождением от применения данного стандарта, предусмотренным Поправками к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Соответственно, Общество планирует впервые применить этот стандарт для годового периода, с которого вступит в силу новый стандарт МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Общество признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Общество проводит оценку влияния данных изменений.</p> <p>МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 года вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Новый стандарт применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, новый стандарт устанавливает единую модель учета договоров страхования, включающую все аспекты учета таких</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>договоров. Согласно новому стандарту оценка договоров страхования должна производиться по приведенной стоимости денежных потоков, оцениваемой исходя из всех текущих допущений для оценки величины денежных потоков, их сроков и неопределенности, связанной с ними, а также соответствующей наблюдаемой рыночной информации. При этом возникающая прибыль по договору страхования будет признаваться в течение срока действия договора по мере истечения страхового риска, а убыток будет признаваться единовременно. Общество признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета договоров страхования и окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Общество проводит оценку влияния данных изменений.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 1 — «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (выпущены в январе 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» поясняют требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. Поправки разъясняют влияние на классификацию наличия права на отсрочку урегулирования обязательства. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>Поправки к МСФО (IFRS) 3 — «Ссылки на Концептуальные основы» (выпущены в мае 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2022 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнесов» заменяют ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 16 — «Основные средства: поступления до использования по назначению» (выпущены в мае 2020 года,</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2022 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» уточняют порядок учета поступлений от продажи изделий, произведенных в процессе доставки объекта основных средств до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 37 — «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора» (выпущены в мае 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2022 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» уточняют порядок определения затрат, непосредственно связанных с договором, используемых при оценке обременительных договоров. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>Документы в области регулирования бухгалтерского учета, иные чем МСФО, которые могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем, включают в себя новые Федеральные стандарты бухгалтерского учета (ФСБУ) и Отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ).</p> <p>ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» (утвержен в 2018 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год). Данный стандарт устанавливает требования к формированию в бухгалтерском учете организаций информации об объектах бухгалтерского учета при получении (предоставлении) за плату во временное пользование имущества, допустимые способы ведения бухгалтерского учета таких объектов, состав и содержание указанной информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций.</p> <p>ФСБУ 5/2019 «Запасы» (утвержден в 2019 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год). Данный стандарт устанавливает требования к формированию в бухгалтерском учете</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>информации о запасах организаций.</p> <p>ФСБУ 6/2020 «Основные средства» (утвержден в 2020 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год). Данный стандарт устанавливает требования к формированию в бухгалтерском учете информации об основных средствах организаций.</p> <p>ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» (утвержден в 2020 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год). Данный стандарт устанавливает требования к формированию в бухгалтерском учете информации о капитальных вложениях организаций.</p> <p>Общество не ожидает, что применение данных ФСБУ окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>Указание Банка России №5494-У, Положения банка России 713-П, 726-П, 721-П, 722-П, 728-П (утверждены в 2020 году, вступают в силу с 01.01.2023) данные нормативные акты отменяют действующие План счетов и Отраслевые стандарты бухгалтерского учета, регулирующие порядок учета страховщиками операций, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, сострахованию и перестрахованию, и вводят новый План счетов, порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций по страхованию и перестрахованию, а также устанавливают формы раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций. Утверждение новых положений связано с вступлением в силу с 01.01.2023 МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и имеет целью приведение порядка отражения страховых операций страховщиками в соответствие с данным международным стандартом. Общество признает, что новые положения вносят значительные изменения в процесс учета договоров страхования и порядок составления отчетности и окажут существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Общество проводит оценку влияния данных изменений.</p>
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности.			
Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и эквиваленты денежных средств легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, денежные средства в пути, текущие счета, а также краткосрочные депозиты и депозитные сертификаты, средства ограниченные в использовании со сроком погашения в течение 90 дней включительно с даты их возникновения по которым отсутствуют признаки обесценения, по которым рейтинг банка находится на уровне не ниже верхней границы уровня, установленного Советом директоров Банка России по классификации рейтинговых агентств, включенных в установленный Советом директоров Банка России перечень рейтинговых агентств. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более 90 дней с даты их возникновения, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств. В состав денежных средств и эквивалентов денежных средств также включаются проценты, начисленные на вышеназванные средства и денежные средства на счету брокера.
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах включают денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, средства ограниченные в использовании со сроком погашения свыше 90 дней с даты их возникновения. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах отражаются по амортизированной стоимости. В целях настоящего положения под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения при наступлении срока погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. К договорам займа и договорам банковского вклада, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, включая займы и банковские вклады, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, дисконтирование (метод ЭСП) Обществом не применяется, в этих случаях

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода. К договорам займа и договорам банковского вклада, срок действия которых более одного года при их первоначальном признании в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной, амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода. Критерий существенности утвержден в учетной политике Общества (+,-)5%. В случае если на дату первоначального признания договора займа или договора банковского вклада срок его действия составлял менее одного года, а затем после продления срока действия договора займа или договора банковского вклада срок погашения (возврата) займа или банковского вклада стал более одного года, то Общество самостоятельно принимает решение о применении метода ЭСП на основе оценки уровня существенности. Метод ЭСП не применяется к договорам банковского вклада, имеющим срок погашения "до востребования". В состав статьи Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах также включаются проценты, начисленные на вышеизложенные средства.
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	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка осуществляется Обществом в соответствии с МСФО (IAS) 39. Финансовые активы, относящиеся к данной категории, первоначально признаются по справедливой стоимости. Издержки на приобретение относятся на расходы текущего периода. После первоначального признания финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Изменение справедливой стоимости таких финансовых активов отражается в составе прибыли или убытка. Переоценка справедливой стоимости производится на конец каждого месяца и в день отражения операции покупки или продажи ценных бумаг, относящихся к данному выпуску. В отношении ценных бумаг, отнесенных в данную категорию,

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			проверка на обесценение не производится.
13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	<p>В целях точной идентификации, корректного признания, дальнейшей оценки и прекращения признания финансовых инструментов Общество применяет Международный стандарт МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание оценка", отраслевые стандарты бухгалтерского учета и Учетную политику Общества. Финансовые активы включаются в данную категорию при первоначальном признании в зависимости от целей приобретения. При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Изменения в справедливой стоимости инвестиций, номинированных в иностранной валюте и классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, разделяются на разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиции и прочие изменения в стоимости инвестиции. Курсовые разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиции, признаются на счете прибылей и убытков, прочие изменения в стоимости инвестиции признаются на счетах капитала. При продаже или обесценении инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, накопленный результат изменения справедливой стоимости этих инвестиций включается в состав прибылей и убытков и отражается по статье "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Процентный доход от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, признается на основе использования эффективной процентной ставки при соблюдении критерия существенности и отражается по статье "Процентные доходы". Дивиденды по таким инвестициям признаются на счете прибылей и убытков в момент возникновения у Общества права на их получение и отражаются по статье "Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)". Все сделки по покупке и продаже финансовых активов, заключенные на "стандартных</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>"условиях", признаются по дате расчетов - дате, когда актив получен или передан Обществом. Признание финансового актива прекращается, когда права на получение денежных потоков от него истекают или передаются другой стороне, и Общество передает практически все риски и преимущества, связанные с владением финансовым активом. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. Справедливая стоимость котирующихся инвестиций определяется с использованием текущей цены спроса. В случае отсутствия активного рынка (и для нерыночных инвестиций) Общество определяет справедливую стоимость инвестиции с использованием оценочных методик. Такие методики включают использование цен недавно проведенных на коммерческой основе сделок, использование текущей рыночной стоимости аналогичных инструментов; анализ дисконтированных денежных потоков и опционные модели оценки, максимально использующие рыночные входные параметры и не полагающиеся на входные параметры, являющиеся специфическими для Общества. При наличии признаков обесценения, определяемых в соответствии с МСФО (IAS) 39 и Учетной политикой, Обществом формируются резервы под обесценение.</p>
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	<p>Порядок признания финансовых активов, которые Общество намерено удерживать до погашения, осуществляется Обществом в соответствии с МСФО (IAS) 39. При изменении намерений или возможностей удерживать финансовые активы до срока ее погашения Общество вправе реклассифицировать финансовые активы, удерживаемые до погашения, в категорию имеющиеся в наличии для продажи в случае соблюдения следующих условий: в результате события, которое произошло по не зависящим от Общества причинам; если дата реализации близка к дате погашения ценной бумаги и изменения рыночных ставок процента не оказывают существенного</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			влияния на справедливую стоимость ценной бумаги, в частности, если срок до погашения ценной бумаги составляет менее чем три месяца; в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения. При несоблюдении любого из изложенных выше условий Общество реклассифицирует все финансовые активы, удерживаемые до погашения, в категорию имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. При наличии признаков обесценения определяемых в соответствии с МСФО (IAS) 39 формируются резервы под обесценение.
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	Прочие размещенные средства и дебиторская задолженность признаются в момент возникновения и учитывается по первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения, таких как просроченная задолженность или ухудшение финансового состояния дебитора, банка-корреспондента, и др. в отношении дебиторской задолженности формируются резервы под обесценение. Общество признает обесценение дебиторской задолженности и создает в ее отношении резерв в размере 100%, если срок ее погашения просрочен более чем на 90 дней. В случае, если у дебитора выявляются признаки банкротства Общество формирует резерв под обесценение независимо от срока задолженности.
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 28, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и зависимые предприятия, находящихся под контролем Общества, ассоциированные предприятия	Инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и зависимые предприятия, находящихся под контролем Общества, отражаются в финансовой отчетности по методу приобретения (первоначальной стоимости) и не подлежат последующей переоценке после первоначального признания. Не реже одного раза в год Общество проводит тестирование вышеназванных инвестиций и в случае наличия признаков обесценения, формирует резерв обесценения.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	В состав прочих активов включаются предоплаты поставщикам материалов, товаров, основных средств и предоплаты поставщикам услуг, переплата и авансы по налогам и сборам, требования к работникам и подотчетным лицам, а также запасы материалов на складе. Прочие активы признаются в день оплаты в сумме фактически перечисленных денежных средств. Предоплаты поставщикам услуг списываются на расходы в момент, когда услуги оказаны. После первоначального признания предоплаты учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Запасы первоначально признаются в сумме фактических затрат на их приобретение. Последующая оценка запасов производится по себестоимости.
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	Не применимо
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	Не применимо
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	Не применимо
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	Финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости и в последующем учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Вся кредиторская задолженность учитывается в соответствии с принципом начисления.
22	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозчитываются, и в финансовой отчетности 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.

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,	Не применимо
----	---------------	---	--------------

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		признанных инструментами хеджирования)	
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности			
26	МСФО (IFRS) 4	Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования	Общество классифицирует договор как договор страхования только в том случае, если он несет существенный страховой риск. Страховой риск является существенным, если при наступлении страхового случая Обществу придется производить значительные дополнительные выплаты при любом сценарии, кроме тех, которые не имеют коммерческого содержания. При принятии решения о наличии значительного страхового риска анализируются следующие денежные потоки по договору страхования, рассчитанные на момент заключения договора: А. стоимость чистого денежного потока по договору при наступлении страхового случая; В. стоимость чистого денежного потока по договору при ненаступлении страхового случая, для которого рассчитан денежный поток А. В общем случае договор классифицируется как страховой, если существует такой сценарий (комбинация страхового случая, момента его наступления и суммы выплаты), когда одновременно выполнено: - Поток А больше нуля; - Поток А отличается от Потока В больше чем на 10% от суммы премий по договору. Если такой сценарий не существует, то договор классифицируется как сервисный, кроме случая, когда он содержит финансовый риск. Общество также классифицирует договора страхования на краткосрочные и долгосрочные. Для целей учета договор страхования классифицируется как краткосрочный, если срок его действия меньше 24 месяцев. Остальные договоры классифицируются как долгосрочные.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Аквизиционные доходы и расходы признаются доходами и расходами в периоде возникновения. Формирование отложенных прямых аквизиционных доходов и расходов и их изменение производится Обществом только в случае формирования резерва незаработанной премии исходя из брутто-премии по договорам страхования. В этом случае, отложенные аквизиционные расходы амортизируются линейным методом в течение периода действия договора. Амортизация признается в качестве расхода в прибылях и убытках. По результатам тестирования на обесценение, которое проводится на каждую отчетную дату, балансовая стоимость отложенных аквизиционных расходов списывается до возмещаемой стоимости. На каждую отчетную дату производится тестирование полноты обязательств, для обеспечения адекватности величины незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении тестирования применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и административными расходами, а также инвестиционного дохода от активов, поддерживающих такие обязательства. Любое несоответствие немедленно отражается в прибылях и убытках путем обесценения отложенных аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности путем формирования резерва неистекшего риска.
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Дебиторская задолженность учитывается в момент возникновения права требования по договору. Предоплаты признаются на дату осуществления платежа и относятся на счет убытка отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе после оказания услуг. Дебиторская задолженность по страхованию включает расчеты с агентами, брокерами, страхователями. На отчетную дату Общество производит проверку дебиторской задолженности на обесценение. Дебиторская задолженность признается обесцененной, если существует объективное подтверждение наличия убытка в виде уменьшения ожидаемых будущих денежных потоков в результате наступления одного или нескольких событий после первоначального признания такой задолженности. Резерв под

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>обесценение определяется как разница между балансовой стоимостью задолженности и текущей стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (без учета будущих ожидаемых потерь, которые еще не наступили). Формирование резерва под обесценение дебиторской задолженности по страховым операциям: - со сроком просрочки до 45 дней: 0%; - со сроком просрочки более 45-90 дней: 50%; - со сроком просрочки более 90 дней: 100%; - по истекшим договорам страхования: 100%. Сумма убытка от признания резерва под обесценение отражается в составе прибыли или убытка. Сначала оценивается, существует ли объективное свидетельство обесценения в отношении каждой отдельно значительной дебиторской задолженности (далее - оценка на индивидуальной основе). Помимо оценки на индивидуальной основе производится оценка обесценения дебиторской задолженности на портфельной основе по группам кредитного риска (по видам операций, типа контрагента, срокам просрочки). Дебиторская задолженность, для которой были выявлены признаки обесценения в результате оценки на индивидуальной основе, не участвует в дальнейшей оценке на портфельной основе. Портфельная оценка убытка от обесценения осуществляется в несколько этапов: - определение срока просрочки по каждой сумме задолженности; - разбивка общей суммы задолженности на группы по срокам просрочки оплаты должником; - определение будущего денежного потока по каждой группе кредитного риска и его сопоставление с балансовой суммой задолженности по соответствующей группе кредитного риска; - признание убытка от обесценения в случае, если общая балансовая величина задолженности по группе превышает величину ожидаемого денежного потока по соответствующей группе. Для упрощения процесса резервирования, сумма резерва под обесценение для каждой группы задолженности определяется исходя из процента резервирования. Для получения суммы резерва данный процент резервирования умножается на сумму резервируемой задолженности с учетом особенностей, установленных для каждого из видов расчетов. Процент резервирования по каждой группе задолженности определяется на основании прошлого опыта возникновения убытков от обесценения для задолженности, относящейся к данной</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			группе просрочки. Проценты резервирования подлежат корректировке, если текущие наблюдаемые данные будут свидетельствовать о существенном отклонении фактических убытков от обесценения от расчетных сумм, полученных с использованием установленных процентов резервирования. Суммы дебиторской задолженности, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного в отчете о финансовом положении соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур, направленных на взыскание задолженности. Восстановление ранее списанных сумм включается в состав прочих доходов.
29	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	Кредиторская задолженность по операциям страхования признается в момент ее возникновения и отражается по первоначальной стоимости. Кредиторская задолженность по операциям страхования включает в себя обязательства перед страховыми агентами и брокерами по оплате вознаграждения, обязательства перед страхователями по возврату премий при изменении и расторжении договоров, страховые премии, поступившие от страхователей до начала срока действия договоров. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям страхования взаимозачитывается только если существует законное право и намерение 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	Обязательства по договорам страхования жизни (пенсионному страхованию), классифицированным как страховые представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и будущим расходам на ведение дела. Оценка обязательств производится Обществом на каждую отчетную дату нормативным методом с последующей обязательной проверкой на адекватность. Проверка на адекватность производится в соответствии с принципами наилучшей оценки. Обязательства включают: Математический резерв по страхованию жизни (МРЖ), Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств (РР), Резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям (РЗУ). Обязательства в иностранной валюте, перед отражением в учете пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на отчетную дату.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Обязательства отражаются в учете в разрезе реализуемых Обществом программ страхования. В случае если проверка на адекватность выявит дефицит обязательств, то Общество формирует соответствующие корректировки к обязательствам, оцененным нормативным методом. Любые изменения величины обязательств отражаются в прибылях и убытках Общества на соответствующих счетах бухгалтерского учета. Признание обязательств по договору (полису) прекращается одновременно с прекращением действия договора.
31	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и формируются в соответствии с принципами наилучшей оценки. Резервы убытков включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ), резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ), резервы прямых (РПР) и косвенных расходов (РКР) на урегулирование убытков. Резервы убытков, оценка которых производилась в иностранной валюте, перед отражением в учете пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Резервы убытков отражаются в учете в разрезе линий бизнеса, в отношении которых сформированы такие резервы. Резерв незаработанной премии формируется в соответствии с регуляторными требованиями. На каждую отчетную дату по каждой линии бизнеса производится тестирование полноты обязательств, для обеспечения адекватности величины незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении тестирования 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
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств, классификации, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	Не применимо
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием.	Не применимо
34	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	При первоначальном признании по краткосрочным договорам страхования премия признается на дату начала ответственности, за исключением случая, когда дата начала ответственности раньше даты заключения договора, и премия признается на дату заключения договора страхования. Если по долгосрочному договору страхования страховая премия уплачивается единовременно, то порядок ее признания в качестве дохода соответствует порядку признания в качестве дохода премии по краткосрочному договору страхования. Если по долгосрочному договору страхования иного, чем страхование жизни (либо риску) страховая премия уплачивается в рассрочку, то доход от страховых премий по таким договорам (рискам) отражается ежегодно, в первый день каждого страховского года, в размере страховых премий, относящихся к данному страховому году. При этом момент признания дохода от страховых премий за первый страховской год определяется в порядке, аналогичном порядку определения момента признания премии по краткосрочным договорам. При этом если график оплаты премий не совпадает с графиком начисления премии, и оплата премии страхователем производится до момента начисления соответствующей премии, то оплаченная премия отражается в качестве аванса, по страховым премиям. Увеличение (уменьшение) страховой премии в связи с изменением условий договора признается на дату начала соответствующего периода несения ответственности, предусмотренного дополнительным

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			соглашением к договору, к которому относится увеличение (уменьшение) страховой премии. Операция расторжения договора отражается на дату, когда Обществу стало известно о намерении страхователя расторгнуть договор страхования, а именно при получении заявления на расторжение договора. Если у Общества возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, расторжение отражается в момент, предусмотренный договором страхования или правилами страхования. На отчетную дату Общество производит и отражает в учете оценку премий по договорам, по которым на отчетную дату нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов. Оценка страховой премии к доначислению осуществляется на основании анализа исторической информации о поступлении после отчетной даты информации о премии, подписанной до отчетной даты. В течение 2019 года Общество не осуществляло операции перестрахования, договора перестрахования не заключались, риски в перестрахование не передавались.
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах	Расходы в виде выплат по договорам страхования признаются на дату фактической выплаты, предоплаты признаются на дату составления Акта на выплату страхового возмещения. Инкассовые списания признаются в составе выплат на дату идентификации убытка. Остаток на конец отчетного периода неидентифицированных списаний по инкассо в полной сумме относится на выплаты без разбивки на учетные группы. Доля перестраховщиков в выплатах не определяется так как Общество не передавало риски в перестрахование.
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 страхования. Прямые аквизиционные расходы включают: - вознаграждения страховым агентам и брокерам; - освидетельствование физических лиц перед заключением договора личного страхования и предстраховая экспертиза; - расходы на бланки строгой отчетности; - прочие прямые расходы. Прямые аквизиционные расходы признаются на дату признания страховой премии по соответствующим договорам страхования. Косвенные расходы включают: - расходы на оплату труда работников, занятых заключением договоров страхования; - расходы на отчисления в государственные

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых заключением договоров страхования; - расходы на рекламу и рекламные акции, целью которых является реклама конкретных страховых продуктов; - прочие расходы. Косвенные аквизиционные расходы признаются по мере того, как считаются понесенными. Косвенные аквизиционные расходы не корректируются в связи с изменением премии по договорам страхования, заключенным в периоде, в котором данные расходы были понесены.
37	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	Не применимо
38	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)	Не применимо
39	МСФО (IFRS) 15	Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	Не применимо
40	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Не применимо

Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества

41	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	После первоначального признания инвестиционного имущества Общество выбирает модель учета инвестиционного имущества по справедливой стоимости. Модель применяется Обществом, если его справедливая стоимость может быть надежно определена. В отношении критериев надежности определения справедливой стоимости Общество руководствуется МСФО (IAS) 40 "Инвестиционное имущество". В исключительном случае, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве инвестиционного имущества, после изменения способа его использования, Общество оценивает этот объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до даты его выбытия или перевода из состава инвестиционного имущества.
----	---------------	--	---

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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	В целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемым владельцем Общество использует следующие критерии признания в качестве инвестиционного имущества: если части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга, данные части отражаются и учитываются по отдельности (как инвестиционное имущество и основное средство соответственно); если части объекта нельзя реализовать независимо друг от друга, объект целиком учитывается либо как основное средство, либо как инвестиционное имущество, в зависимости от цели назначения основной части объекта, составляющей более 50% общей площади объекта. Имущество, предназначенное для продажи признается Обществом, В отношении данных объектов должны одновременно выполняться следующие условия: - возмещение стоимости объекта будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не в процессе продолжающегося использования; - долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; - руководством Общества принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива и изменения в решении о продаже или его отмена не планируются; Общество ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью.
43	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрыта в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же местонахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
44	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Объект включается в состав основных средств, если его первоначальная стоимость превышает 100 тыс. рублей за единицу. Первоначальная стоимость объектов основных средств определяется в сумме фактических затрат на их приобретение и приведение в состояние, пригодное для использования в соответствии с намерениями руководства. Последующая оценка основных средств осуществляется с использованием следующих моделей учета для групп однородных основных средств: - группа «здания и помещения»: модель учета по переоцененной стоимости (справедливой стоимости за вычетом за накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения); - остальные группы однородных основных средств: модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка основных средств группы «здания и помещения» осуществляется один раз в год, по состоянию на конец отчетного года. Для определения справедливой стоимости переоцениваемых основных средств используется рыночная стоимость объекта, определенная профессиональным оценщиком с учетом требований МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».
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 линейным методом в течение срока его полезного использования.
46	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	В целях начисления амортизации используются следующие оценочные сроки полезного использования основных средств: - Здания и помещения: от 30 до 50 лет; - Автотранспортные средства: от 5 до 7 лет; - Офисное, компьютерное и прочее оборудование: от 3 до 7 лет; - Неотделимые улучшения арендованных помещений 5-10 лет, но не дольше периода, в течение которого арендодатель не имеет права в одностороннем порядке прекратить договор аренды; Конкретный срок полезного использования определяется при признании объекта основных средств исходя из ожидаемого срока использования этого объекта, его морального и физического износа и других факторов, и фиксируется в акте ввода объекта в эксплуатацию. Сроки полезного использования и методы

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов

47	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	<p>Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы. <p>Объекты соответствующие определению нематериального актива, стоимостью не более 100 тыс. рублей за единицу, отражаются в учете в составе авансов полученных на счете 61403 "Авансы (предоплаты) уплаченные" и списываются в соответствии со сроком их в эксплуатации. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем должно быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации.</p> <p>К нематериальным активам, в частности, относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> - компьютерное программное обеспечение; - лицензии; - авторские права. <p>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.</p> <p>Расходы на приобретение лицензий на право использования программного обеспечения со сроком использования до одного года, отражаются в составе предоплат.</p>
----	---------------	---	---

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
48	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	<p>Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества. Для последующей оценки нематериальных активов Общество применительно к группе однородных нематериальных активов выбирает модель учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам). Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Общество ежегодно анализирует наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от нематериального актива, способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения. Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начисления амортизации.</p>
49	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесцениния	Не применимо

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
50	МСФО (IAS) 38	Применимые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Амортизация нематериальных активов рассчитывается по методу равномерного линейного начисления, то есть стоимость каждого нематериального актива списывается в течение срока его полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется следующим образом: - приобретенные лицензии на использование программного обеспечения - срок полезного использования совпадает со сроком действия лицензии, но не должен превышать 5 лет (в том числе для бессрочных лицензий). Если лицензией предусмотрено бесплатное обновление программного продукта до текущих версий, срок полезного использования может превышать 5 лет. - программное обеспечение, созданное самостоятельно - 5 лет. - для прочих нематериальных активов срок полезного использования определяется исходя из сути актива, но не должен превышать 5 лет. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования пересматриваются ежегодно. При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.
51	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Порядок учета затрат на создание нематериального актива зависит от того, к какой стадии данные затраты могут быть отнесены: стадии исследований; или стадии разработок. Исследования представляют оригинальные плановые изыскания, предпринимаемые с целью получения новых научных или технических знаний. Общество относит к стадии исследований следующие виды деятельности: - поиск, оценка и отбор областей применения результатов исследований; - поиск альтернативных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг; - оценка и отбор возможных альтернатив новым или улучшенным устройствам, продуктам, процессам, системам или услугам. Затраты, понесенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения в обычном порядке. Разработка представляет применение результатов исследований или иных знаний при планировании или проектировании

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>производства новых или существенно улучшенных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг до начала их использования. Общество относит к стадии разработки следующие виды деятельности: - проектирование, конструирование, тестирование прототипов и моделей перед началом их использования; - проектирование инструментов, шаблонов и форм, предполагающих новую технологию; - проектирование, конструирование и тестирование выбранных альтернатив новым или усовершенствованным устройствам, процессам, системам или услугам. В отношении разрабатываемого самостоятельно программного обеспечения, на стадии разработок подлежат включению в себестоимость создаваемого актива следующие расходы: - расходы на приобретение товаров и услуг, которые используются в связи с разработкой программного обеспечения; - расходы, которые напрямую связаны с разработкой программного обеспечения, включая амортизацию стоимости лицензии на программное обеспечение, используемого для разработки, или периодическая плата по лицензии до момента ввода актива в эксплуатацию; - зарплата и прочие расходы на персонал, занятого разработкой программного обеспечения; - расходы по проведению тестирования программного продукта до его введения в эксплуатацию; - расходы по конвертации данных в новую систему; - расходы по системной документации. Затраты, понесенные на стадии разработки объекта нематериальных активов, не включаются в его стоимость: - административные и другие общие накладные расходы, если только эти расходы не имеют непосредственного отношения к подготовке актива к использованию; - установленные потери и убытки, понесенные до достижения планового уровня эксплуатации актива; - затраты на обучение персонала в связи с предполагаемой эксплуатацией актива. Затраты, первоначально признанные в качестве расходов, впоследствии не могут быть признаны в составе первоначальной стоимости нематериального актива.</p>

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	Вознаграждения работникам представляют собой краткосрочные вознаграждения за выполнение штатными и внештатными сотрудниками трудовых функций,
----	-----------------------------	---	---

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий.	предусмотренных трудовым законодательством, иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права, трудовым договором, а также внутренними документами Общества. Краткосрочные вознаграждения включают: - выплаты основного оклада в соответствии с условиями трудовых договоров; - компенсационные выплаты и надбавки; - 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); - другие выплаты. Расходы на оплату труда за осуществление работниками трудовых функций признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение. Расходы на вознаграждения, выплачиваемые в составе заработной платы, отражаются ежемесячно на последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств. В частности Общество признает расходы на вознаграждения в следующем порядке: - расходы на оплату труда в части выплаченного работникам аванса признаются в день и в сумме выплаты аванса, определенными в соответствии с действующим в Обществе Положением об оплате труда, на основании Аванской ведомости; - расходы на оплату труда в части окончательного расчета по месячному вознаграждению признаются в последний день месяца на основании Расчетно-платежной ведомости; - расходы на оплату ежегодного отпуска работнику признаются на основании Расчетного листа в день выплаты соответствующего вознаграждения в части, заработанной работником на дату выплаты (в части незаработанного, но оплаченного отпуска на дату выплаты признается требование к работнику по вознаграждению, оплаченному авансом, которое списывается на расходы ежемесячно - по мере того, как работником зарабатывается право на ежегодный оплачиваемый отпуск). Отражение резерва отпусков и премий на отчетную дату осуществляется посредством корректировки (увеличения или уменьшения) ранее признанного обязательства. При признании расходов на оплату труда работникам одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникнут при исполнении обязательств по

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			выплате вознаграждений работникам в соответствии с действующим законодательством по налогам и сборам. Расходы по выплате выходных пособий признаются при наступлении одного из двух событий: - принятия работником предложения Общества о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора; - принятия Обществом решения о сокращении численности работников. После первоначального признания на конец каждого месяца производится корректировка обязательства по выплате входных пособий.
53	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	Не применимо
54	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо
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	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой: - объекты основных средств, - нематериальные активы; - инвестиционное имущество; когда в отношении данных объектов одновременно выполняются следующие условия: - возмещение стоимости объекта будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не в процессе продолжающегося использования; - долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; - руководством Общества принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива и изменения в решении о продаже или его отмена не планируются; - Общество ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его
----	-----------------------------	--	--

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>справедливой стоимостью. На дату принятия решения о продаже долгосрочного актива стоимость объекта, отраженная на соответствующих счетах учета активов, корректируется, а затем переносится на счета учета долгосрочных активов для продажи следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Если до принятия решения о продаже актив учитывался по первоначальной стоимости, на дату принятия решения о продаже актив относится в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения; - Если до принятия решения о продаже объект основных средств учитывался по переоцененной стоимости, на дату принятия решения о продаже актив относится в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по стоимости по результатам последней переоценки за вычетом накопленной амортизации. После перевода в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи объекты отражаются по наименьшей из двух величин: <ul style="list-style-type: none"> - первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; - справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. <p>Данная оценка должна быть впервые произведена на дату перевода, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, а затем производится на конец отчетного года. Если на дату оценки балансовая стоимость превышает справедливую стоимость за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, на всю сумму такого превышения признается убыток от уменьшения справедливой стоимости. Доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, признается в сумме, не превышающей накопленную сумму ранее признанного убытка от уменьшения справедливой стоимости, включая убыток, признанный до даты перевода. Соответствующий доход отражается на счете учета доходов от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи.</p>
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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>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.</p>
58	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	<p>Обязательства по аренде признаются Обществом если при заключении договора аренды Общество, выступающее арендатором классифицирует договор аренды в форме права пользования. На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается Обществом по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам Общества-арендатора. На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>договору аренды, состоят из платежей за право пользования базовым активом, определяемых в соответствии с пунктами 27 и 28 МСФО (IFRS) 16. Арендные платежи не дисконтируются если срок аренды менее года и договор аренды не предусматривает опцион на продление договора аренды. Величина первоначальной оценки обязательств по договору аренды включается в первоначальную стоимость актива в форме права пользования и отражается бухгалтерской записью в соответствии с п. 2.4 Положения 635-П. При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается Обществом в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16: После даты начала аренды Общество-арендатор оценивает обязательство по аренде следующим образом: (а) увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде; (в) уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; (с) переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива в соответствии с п. 2.9 Положения 635-П. Обязательство по договору аренды переоценивается Обществом путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев: при изменении срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды); либо при изменении оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм к уплате по опциону на заключение договора купли-продажи базового актива). Пересмотренная ставка дисконтирования определяется как процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, на протяжении оставшегося срока аренды, если такая ставка может быть определена, или как процентная ставка по заемным средствам Общества на дату переоценки, если процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, не может быть определена. Обязательство по</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>договору аренды повторно оценивается Обществом путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей в любом из следующих случаев: - при изменении сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости в соответствии с договором аренды (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости); - при изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей (обязательство по договору аренды переоценивается только в случае изменения денежных потоков). Общество использует неизменную ставку дисконтирования, за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок. Прекращение признания обязательства по договору аренды осуществляется с применением счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества". При досрочном расторжении договора аренды на кредит счета N 60806 "Арендные обязательства" списываются процентные расходы за период с даты начисления предыдущего арендного платежа до даты досрочного расторжения договора аренды, на дебет счета N 60806 "Арендные обязательства" списывается кредиторская задолженность по уплате процентов, одновременно на счете N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" отражается выбытие базового актива и списание накопленной амортизации, результат от выбытия отражается как доходы (расходы) по другим операциям.</p>
58.1	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	<p>Первоначальное признание договора аренды в качестве актива с низкой стоимостью Базовый актив классифицируется Обществом для целей бухгалтерского учета договоров аренды в качестве актива с низкой стоимостью в соответствии с пунктами В5 - В8 МСФО (IFRS) 16. Базовый актив может иметь низкую стоимость в случае, если: (а) Общество может получить выгоду от использования базового актива либо в отдельности, либо вместе с другими ресурсами, к которым у Общества имеется свободный доступ; и (б) базовый актив не находится в сильной зависимости от других активов или в тесной взаимосвязи с ними. Базовыми активами с низкой стоимостью могут быть: планшеты и персональные компьютеры, небольшие предметы офисной</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			мебели и телефоны; основные средства, стоимостью ниже лимита 100 тыс. рублей, предусмотренного для основных средств; и если Общество-арендатор не предполагает предоставлять актив с субаренду. Аренда базового актива не удовлетворяет критериям классификации в качестве аренды актива с низкой стоимостью: - если характер актива таков, что актив является новым, новый актив как правило, не имеет низкой стоимости. - если планируется предоставить актив в субаренду или, как ожидается, актив будет предоставлен в субаренду, главный договор аренды не удовлетворяет критериям классификации в качестве аренды актива с низкой стоимостью. Первоначальное признание договора аренды в качестве договора краткосрочной аренды При классификации аренды в качестве краткосрочной Обществом учитывается планируемый срок аренды. Базовый актив может быть классифицирован Обществом для целей бухгалтерского учета договоров аренды в качестве договора краткосрочной аренды: - если срок аренды не превышает 12 месяцев, и - в договоре отсутствует опцион на продление договора на тех же условиях на следующий период. Решение о неприменении требований, предусмотренных пунктами 2.1-2.11 Положения 635-П, для краткосрочной аренды и (или) аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, принимается Обществом самостоятельно. 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 и отражается по амортизированной стоимости. Прекращение признания кредиторской задолженности происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства.
60	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Обыкновенные акции Общества классифицируются как Уставный капитал. Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой акционеры несут ответственность по погашению обязательств компании перед ее кредиторами. Сумма уставного капитала, представляет собой номинальную величину капитала, одобренную решением акционеров, которая регистрируется в соответствии с законодательством.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
61	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Не применимо
62	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал сформирован в соответствии с требованиями законодательства и Уставом Общества путем отчислений из чистой прибыли и учитывается по первоначальной стоимости.
63	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоги на прибыль признаются в отношении разниц между балансовой стоимостью активов и обязательства в отчете о финансовом положении и их налоговой базой, используемой при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, признаются для всех налогооблагаемых временных разниц, а отложенные налоговые активы, как правило, признаются для всех вычитаемых временных разниц в той величине, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли, против которой данные вычитаемые временные разницы могут быть использованы. Отложенные налоги не признаются, если временная разница возникает при первоначальном признании других активов и обязательства по сделкам, которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль. Величина отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода (квартала) и соответствующая величина списывается, если более не представляется вероятным, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы вычитаемые временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются исходя из ставок налога, которые, как ожидается, будут применяться в том периоде, в котором обязательство будет выполнено, или актив реализован, с учетом требований налогового законодательства, действующего на отчетную дату. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитаются, когда имеется юридическое право на зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств, и когда они относятся к налогу на прибыль, подлежащему уплате в один бюджет.
64	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды, распределяемые Обществом признаются как уменьшение собственного капитала Общества. Дивиденды признаются в качестве обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли на отчетную дату, только если они были объявлены до

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			отчетной даты. Дивиденды, объявленные после отчетного периода, не признаются в качестве обязательства на конец отчетного периода. Дивиденды, объявленные после отчетного периода, но до одобрения финансовой отчетности к выпуску, не признаются в качестве обязательства на конец отчетного периода, так как никакого обязательства не существовало на указанную дату. Такие дивиденды раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности. Дивиденды, относящиеся к финансовому инструменту признаются как доходы на дату объявления дивидендов и составления списков получателей дивидендов, расходы признаются на дату получения дивидендов, если дивиденды поступают в сумме меньше начисленной.

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты
Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	86	44
3	Денежные средства на расчетных счетах	1334511	444549
6	Прочие денежные средства	4042	1887
7	Итого	1338639	446481

- 5.1.1. Депозиты и банковские вклады со сроком размещения менее 90 дней отсутствуют.
- 5.1.2. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключены остатки денежных средств, использование которых ограничено сроком свыше 90 дней. Остатки денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2020 года: отсутствуют (на 31.12.2019 года: 186734 тысяч рублей). Указанные остатки отражены в балансе по состоянию на 31.12.2019 года по статье 2 "Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах".
- 5.1.3. По состоянию на 31.12.2020 года у Общества были остатки денежных средств в 8 (восьми) кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2019 года: в 8 (восьми) кредитных организациях и банках-нерезидентах). Совокупная сумма этих остатков составляла 1334511 тысяч рублей (31.12.2019 года: 444549 тысяч рублей), или 99.69% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (на 31.12.2019 года: 99.60%).
- 5.1.4. Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения.
- 5.1.5. В составе "Прочие денежные средства" по строке 6 по состоянию на 31.12.2020 года в сумме 4042 тысячи рублей (на 31.12.2019 года: 1887 тысяч рублей) отражены: проценты начисленные на остатки на расчетных счетах 17.78 тысяч рублей, проценты начисленные на денежные средства ограниченные в использовании сроком менее 90 дней 3664 тысячи рублей. и денежные средства на счету у брокера 360 тысяч рублей.

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	1338639	446481
2	Банковские овердрафты	-	-
2 ¹	Прочее	-	-
3	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	1338639	446481

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

Таблица 5.3

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020–31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
		3	4
Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:			
Неденежная финансовая деятельность, в том числе:			
всего	4	70 000	70 000
эмиссия обыкновенных акций	5	70 000	70 000

5.3.1. В отчетном периоде имели место следующие финансовые операции, не потребовавшие использования денежных средств и их эквивалентов: увеличение уставного капитала в размере 70000 тысяч рублей. Уставный капитал Общества был увеличен путем увеличения стоимости акций за счет нераспределенной прибыли прошлых лет согласно решения Собрания акционеров (Протокол № 46 от 20.10.2020 г.); (2019: 70000 тысяч рублей (Протокол № 42 от 22.02.2019 г.).

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 31.12.2020 года

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	507060	-	507060	-	507060
5	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
6	Итого	507060	-	507060	-	507060

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1390685	-	1390685	-	1390685
5	Прочие размещенные средства	192093	-	192093	-	192093
6	Итого	1582778	-	1582778	-	1582778

- 6.1.1. По состоянию на 31.12.2020 года у Общества были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 4 (четырех) кредитных организациях (на 31.12.2019 года: 6 (шести) кредитных организациях) с минимальной суммой размещаемых средств 100 тысяч рублей.). Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 507060 тысяч рублей (на 31.12.2019 года: 1582778 тысяч рублей), или 100% от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2019 года: 100%).
- 6.1.2. Депозиты, размещенные в кредитных организациях, не имеют обеспечения.
- 6.1.3. Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблицах 62.9 и 62.10 примечания 62 настоящего приложения
- 6.1.4. По состоянию на 31.12.2020 года все кредитные организации в которые размещены денежные средства Общества имеют рейтинг российских рейтинговых агентств АКРА или Эксперта РА не ниже нижней границы установленной Советом директоров Банка России. В данные банки размещено 507060 тысяч рублей или 100%, в том числе по статье прочие размещенные средства отражаются денежные средства и их эквиваленты ограниченные в использовании сроком свыше 90 дней на 31.12.2020 года отсутствуют, (на 31.12.2019 года в сумме 192093 тысячи рублей).

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	31.12.2020		31.12.2019	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты	рубли 4.00%-6.2%	от 79 дней до 358 дней	валюта 1.82% -1.85%; рубли 6.00% - 8.45%	от 15 дней до 354 дней
5	Прочие размещенные средства	-	-	валюта 2.5%; рубли 7,35% - 7,60%	от 9 дней до 189 дней

- 6.2.1. По состоянию на 31.12.2020 года, Обществом размещено в депозиты 507060 тысяч рублей (на 31.12.2019 года: 1582778 тысяч рублей), в том числе в краткосрочные депозиты в долларах США - отсутствуют (на 31.12.2019 года: краткосрочные депозиты в долларах США - 179480 тысяч рублей). Краткосрочные размещения денежных средств представляют собой остатки на расчетных счетах, в отношении которых заключены

соглашения о начислении процентов на неснижаемый остаток средств на счете. В течение отчетных периодов Общество размещало денежные средства в депозиты номинальные процентные ставки по которым дифференцировались по валютам и срокам размещения и соответствовали средневзвешенным процентным ставкам по привлеченным кредитными организациями вкладов публикуемых Банком России, с учетом критерия существенности установленного в учетной политике Общества. Диапазон контрактных процентных ставок, обусловлен изменением ключевой процентной ставки Банком России. Так, Общество разместило денежные средства в рублях в краткосрочные депозиты на срок до погашения от 79 до 358 дней под процентные ставки от 4.00% до 6.2% (2019 год: краткосрочные депозиты на срок до погашения от 15 до 354 дней под ставки от 6.00% до 8.45%); депозиты в долларах США (2019 год: от 151 до 140 дней под ставки 1.82% до 1.85%). Денежные средства, рассматриваемые как неснижаемые остатки на расчетных счетах размещались (2019 год: году в рублях на срок до погашения от 111 до 189 дней под ставки от 7.35% до 7.60%, в долларах США на срок до погашения 9 дней по ставке 2.50%).

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

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020	31.12.2019
		2	3
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	23749	27666
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	2146869	2215238
6	Итого	2170618	2242904

- 7.1.1. Финансовые активы, относящиеся к категории, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка первоначально признаются по справедливой стоимости. Издержки на приобретение относятся на расходы текущего периода. После первоначального признания финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Изменение справедливой стоимости таких финансовых активов отражается в составе прибыли или убытка. Переоценка справедливой стоимости производится на конец каждого месяца и в день отражения операции покупки или продажи ценных бумаг, относящихся к данному выпуску. В отношении ценных бумаг, отнесенных в данную категорию, проверка на обесценение не производится. Удельный вес данной категории ценных бумаг в валюте баланса составляет по состоянию на 31.12.2020 года 31.35% (31.12.2019 года: 33.39%). По строке 1 в составе ценных бумаг, удерживаемые для торговли отражены долговые ценные бумаги, приобретенные ранее в рамках договоров доверительного управления с целью перепродажи в краткосрочной перспективе. Данные финансовые активы были ранее изъяты у доверительных управляющих при расторжении договоров доверительного управления. По строке 2 в состав ценных бумаг, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании включены ценные бумаги которые приобретались и классифицировались Обществом самостоятельно. Удельный вес данной категории ценных бумаг в финансовых активах оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка составляет на 31.12.2020 года: 98.91% (31.12.2019 года: 98.77%), в основном это долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления и нефинансовых организаций.

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	-	-
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
3	некредитных финансовых организаций	-	-
4	нефинансовых организаций	-	-
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	23749	27666
6	Правительства Российской Федерации	-	-
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1032	4724
8	иностранных государств	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
10	некредитных финансовых организаций	-	-
11	нефинансовых организаций	22717	22942
12	Итого	23749	27666

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли, переданные без прекращения признания

Таблица 7.3

7.3.1. Не применимо. Ценные бумаги, удерживаемые для торговли, переданные без прекращения признания отсутствуют.

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

Таблица 7.4

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	2070359	2139612
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	559186	517189
3	некредитных финансовых организаций	32439	-
4	нефинансовых организаций	1478734	1622423
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	76510	75626
6	Правительства Российской Федерации	76510	75626
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-
8	иностранных государств	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
10	некредитных финансовых организаций	-	-
11	нефинансовых организаций	-	-
12	Итого	2146869	2215238

7.4.1. В состав ценных бумаг, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании включены ценные бумаги которые приобретались и классифицировались Обществом. По состоянию на 31.12.2020 года вложения в Долевые ценные бумаги: акции кредитных организаций 559186 тысяч рублей или 23.30% (на 31.12.2019 года: 517189 тысяч рублей или 23.35%); вложения в акции некредитных финансовых организаций 32439 тысяч рублей или 1.51% (на 31.12.2019 года: 0.00%); вложения в акции нефинансовых организаций 1478734 тысячи рублей или 68.88% (на 31.12.2019 года: 1622423 тысячи рублей или 73.24%). Долговые ценные бумаги: вложения в государственные ценные бумаги составили на 31.12.2020 года 76510 тысяч рублей или 3.52% (на 31.12.2019 года: 75626 тысяч рублей или 3.41%).

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

Таблица 7.5

7.5.1. Не применимо. Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, переданные без прекращения признания на 31.12.2020 года и на 31.12.2019 года отсутствуют.

**Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31.12.2020 года**

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долевые ценные бумаги, в том числе: всего	4	-	4	-	4
4	нефинансовых организаций	4	-	4	-	4
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	2613797	-	2613797	-	2613797
6	Правительства Российской Федерации	576858	-	576858	-	576858
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	255862	-	255862	-	255862
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	558733	-	558733	-	558733
10	некредитных финансовых организаций	480521	-	480521	-	480521
11	нефинансовых организаций	741823	-	741823	-	741823
13	Итого	2613801	-	2613801	-	2613801

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31.12.2019 года

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долевые ценные бумаги, в том числе: всего	4	-	4	-	4
4	нефинансовых организаций	4	-	4	-	4
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	2134572	1131	2135703	1131	2134572
6	Правительства Российской Федерации	451605	-	451605	-	451605
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	76509	-	76509	-	76509
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	507777	-	507777	-	507777
10	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
11	нефинансовых организаций	1098681	1131	1099812	1131	1098681
13	Итого	2134576	1131	2135707	1131	2134576

8.1.1. По состоянию на 31.12.2020 года финансовые активы Общества имеющиеся в наличии для продажи отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности в сумме 2613801 тысяч рублей (на 31.12.2019 года в сумме 2135707 тысяч рублей), в том числе: долевые ценные бумаги в сумме 4 тысяч рублей или 0.0001 % (на 31.12.2019 года: 4 тысячи рублей или 0.0002%); долговые ценные бумаги в сумме 2613797 тысячи рублей или 99.999% (на 31.12.2020 года: 2135703 тысячи рублей или 99.99%), из них необесцененные облигации: правительства Российской Федерации в сумме 576858 тысяч рублей или 22.07% (на 31.12.2019 года: 451605 тысяч рублей или 21.16%); субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления в сумме 255862 тысяч рублей или 9.79% (на 31.12.2019 года: 76509 тысяч рублей или 3.58%); кредитных организаций и банков-нерезидентов в сумме 558733 тысяч рублей или 21.38% (на 31.12.2019 года: 507777 тысяч рублей или 27.42%); некредитные финансовых организаций в сумме 480521 тысяч рублей или 18.38% (на 31.12.2019 года: 0 тысяч рублей или 0.00%), нефинансовых организаций в сумме 741823 тысяч рублей или 28,38%, в (на 31.12.2019 года: 1099812 тысяч рублей или 51.47%, в том числе обесцененные 1131 тысяча рублей). Структура финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в 2020 году изменилась по сравнению с 2019 годом в сторону увеличения доли долговых ценных бумаг выпущенных субъектами Российской Федерации и увеличения доли долговых ценных бумаг эмитированных правительством Российской Федерации, кредитными организациями и прочими нефинансовыми организациями. По строке 11 по состоянию на 31.12.2019 года таблицы отражены обесцененные вложения в долговые ценные бумаги нефинансовых организаций в сумме 1131 тысяча рублей, это начисленный НКД по облигациям ООО «Финанс-Авиа», по которым в был объявлен технический дефолт и шли судебные разбирательства.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания на 31.12.2020 года и 31.12.2019 года

Таблица 8.2

8.2.1. Не применимо. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания по состоянию на 31.12.2020 года и 31.12.2019 года отсутствуют.

Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Таблица 9.1-9.2.

9.1-9.2. Не применимо. Финансовые активы, удерживаемые до погашения отсутствуют.

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

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по страхованию жизни	-	-
2	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	-	28
3	Итого	-	28

10.1.1. Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) приведен в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7. В целях составления отчетности задолженность определяется по каждому договору страхования. Зачет активов и обязательств по разным договорам страхования не допускается, за исключением случаев, когда Общество имеет право на такой зачет в соответствии с договором, соглашением сторон, или законодательством. Договоры страхования, по которым на отчетную дату имеется задолженность страхователя перед Обществом, включаются в состав дебиторской задолженности. В составе дебиторской задолженности также отражается дебиторская задолженность страховых агентов и брокеров по перечислению Обществу полученных ими от страхователей платежей страховых премий по договорам страхования. В целях составления отчетности задолженность определяется отдельно по каждому агентскому договору и отдельно от задолженности Общества по оплате вознаграждения агенту. Взаимозачет в рамках одного агентского договора дебиторской задолженности посредника по страховой премии и кредиторской задолженности Общества по выплате вознаграждения не производится. В таблице отражена дебиторская задолженность по договорам добровольного медицинского страхования. На 31.12.2020 года дебиторская задолженность отсутствует (на 31.12.2019 года: 28 тысяч рублей).

Дебиторская задолженность по страхованию жизни

Таблица 10.2.1.

10.2.1. Не применимо. По состоянию на 31.12.2020 года и 31.12.2019 года дебиторская задолженность по страхованию жизни отсутствует.

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	28
8	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-
13	Итого	-	28

10.3.1. Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования по срокам, оставшимся до погашения приведен в таблице 62.17 примечания 62 настоящего положения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

10.3.2. По состоянию на 31.12.2020 года дебиторская задолженность отсутствует (на 31.12.2019 года: один дебитор, сумма задолженности которого составляла 28 тысяч рублей или 100% от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни. Тестирование дебиторской задолженности по состоянию на 31.12.2019 года производилось в индивидуальном порядке признаков обесценения не обнаружено, резерв под обесценение не формировался. Дебиторская задолженность по операциям страхования, иного чем страхование жизни не имеет обеспечения).

10.3.3. По состоянию на 31.12.2020 года и 31.12.2019 года существенная концентрация дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, отсутствовала.

10.3.4. Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в примечании 66 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

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

**Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность
на 31.12.2020 года**

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
9	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	603	-	603	-	603
10	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
11	Прочее	2516	210389	212905	210389	2516
12	Итого	3119	210389	213508	210389	3119

**Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность
на 31.12.2019 года**

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
9	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	7907	-	7907	-	7907
10	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
11	Прочее	578	187607	188185	187607	578
12	Итого	8485	187607	196092	187607	8485

- 12.1.1. Не применимо. Дебиторская задолженность по финансовой аренде отсутствует. Аренда объектов недвижимости под офис и хранилища архивных документов признается Обществом краткосрочной и учитывается в качестве операционной аренды. Аренда земельного участка признается Обществом арендой базового актива с низкой стоимостью.
- 12.1.2. Информация об оценочной справедливой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности раскрывается в примечании 66 настоящего приложения.
- 12.1.3. Дебиторская задолженность признается в момент возникновения и учитывается по первоначальной стоимости. В дальнейшем дебиторская задолженность оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода ЭСП. При наличии признаков обесценения, таких как просроченная задолженность или ухудшение финансового состояния банка-корреспондента, в отношении дебиторской задолженности формируются резервы под обесценение. Дебиторская задолженность признается обесцененной, если существует объективное подтверждение наличия убытка в виде уменьшения ожидаемых будущих денежных потоков в результате наступления одного или нескольких событий после первоначального признания такой задолженности. Резерв под обесценение определяется как разница между балансовой стоимостью задолженности и текущей стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (без учета будущих ожидаемых потерь, которые еще не наступили). Сумма убытка от признания резерва под обесценение отражается в составе прибыли или убытка. Общество признает обесценение дебиторской задолженности и создает в ее отношении резерв в размере 100%, если срок погашения просрочен более чем на 90 дней и по законченным договорам. По строке 11 "Прочее" по состоянию на 31.12.2020 года в сумме 2516 тысяч рублей (на 31.12.2019 года: 578 тысяч рублей) отражены:

Необесцененные: годовой гарантыйный взнос, перечисленный в медицинские учреждения и подлежащий возврату по окончании срока действия договоров 400 тысяч рублей (на 31.12.2019 года: 500 тысяч рублей); начисленный, но не полученный НКД по ценным бумагам 2105 тысяч рублей (на 31.12.2019 года: 78 тысяч рублей) расчеты с прочими дебиторами 11 тысяч рублей (на 31.12.2019 года: отсутствуют).

Обесцененные, по которой просрочены платежи, но не истек срок исковой давности: задолженность ПАО "ТАТФОНДБАНК" 186386 тысяч рублей (на 31.12.2019 года: 186386 тысяч рублей); задолженность ООО «Финанс-Авиа» 23989 тысяч рублей (на 31.12.2019 года: 1205 тысяч рублей); задолженность прочих дебиторов на 31.12.2020 – 14 тысяч рублей (на 31.12.2019 года: 16 тысяч рублей).

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

Таблица 13.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020			31.12.2019		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	3542418	-	3542418	3318317	-	3318317
3	Итого	3542418	-	3542418	3318317	-	3318317

13.1.1. В таблице по состоянию на 31.12.2020 года и 31.12.2019 года отражены резервы по договорам долгосрочного пенсионного страхования жизни, классифицируемые Обществом как страховые. Риски по договорам долгосрочного пенсионного страхования в перестрахование не передавались, доля перестраховщиков отсутствует.

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

Таблица 13.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020			31.12.2019		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Математический резерв	3002049	-	3002049	2812133	-	2812133
3	Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	540369	-	540369	506184	-	506184
3	Резерв выплат	-	-	-	-	-	-
9	Итого	3542418	-	3542418	3318317	-	3318317

- 13.2.1. Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, раскрывается в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения.
- 13.2.2. Анализ резервов по договорам страхования жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения.
- 13.2.3. Не применимо. Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые в перестрахование не передавались.
- 13.2.4. В соответствии с действующим Положением о порядке формирования резервов по страхованию жизни Общество формирует по договорам долгосрочного пенсионного страхования жизни: математический резерв (МРЖ), резерв расходов на обслуживание страховых обязательств (РР) и резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям (РЗУ). По состоянию на 31.12.2020 года и 31.12.2019 года заявленные но не оплаченные убытки отсутствуют, резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям (РЗУ) равен нулю. По итогам работы за 2020 год ответственный актуарий произвел проверку адекватности страховых резервов по договорам страхования жизни, классифицированным Обществом как страховые. По итогам указанной проверки сформированные Обществом страховые резервы признаны адекватными.

Движение математического резерва и доли перестраховщиков в математическом резерве

Таблица 13.3

Ном ер стро ки	Наименование показателя	31.12.2020			31.12.2019		
		Резервы	Доля перестрахов щиков в резервах	Резервы- нетто	Резервы	Доля перестрахов щиков в резервах	Резервы- нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	2812133	-	2812133	2563691	-	2563691
2	Изменение резерва за счет премий	411611	-	411611	444062	-	444062
3	Изменение резерва за счет произведенных выплат	-	-	-	-	-	-
4	Изменение резерва за счет изменения актуарных предположений	-	-	-	-	-	-
5	Прочие изменения	(221695)	-	(221695)	(195620)	-	(195620)
6	На конец отчетного периода	3002049	-	3002049	2812133	-	2812133

- 13.3.1. Математический резерв по страхованию жизни (МРЖ) Общество формирует только по пенсионному страхованию (ПСЖ), только по договорам с единовременным страховыми взносами и немедленными страховыми выплатами. Величина математического резерва (МРЖ) зависит от пола застрахованного, возраста застрахованного, величины пенсии и частоты ее выплаты. От произведенных выплат пенсии математический резерв (МРЖ) не зависит. Прочие изменения данного резерва определяются выбытием (смертью) застрахованных и их старением.
- 13.3.2. Математический резерв (МРЖ) на 31.12.2020 и 31.12.2019 сформирован в соответствии с действующим Положением о формировании страховых резервов по страхованию жизни, которое полностью соответствует Положению Банка России от 16 ноября 2016 года № 557-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни».

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 13.4

- 13.4.1. Не применимо. Общество не формирует резерв незаработанной премии и долю перестраховщиков в резерве незаработанной премии.

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

Таблица 13.5

Ном ер стро ки	Наименование показателя	31.12.2020			31.12.2019		
		Резервы	Доля перестрахов щиков в резервах	Резервы- нетто	Резервы	Доля перестрахов щиков в резервах	Резервы- нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	506184	-	506184	461464	-	461464
2	Изменение резерва путем формирования по новым договорам	74090	-	74090	79931	-	79931
3	Изменение резерва за счет договоров, прекративших свое действие	-	-	-	-	-	-
4	Изменение резерва за счет изменения актуарных предположений	-	-	-	-	-	-
5	Прочие изменения	(39905)	-	(39905)	(35211)	-	(35211)
6	На конец отчетного периода	540369	-	540369	506184	-	506184

13.5.1. Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств (РР) Общества формируется по договорам долгосрочного пенсионного страхования с единовременной уплатой страхового взноса и немедленными страховыми выплатами. Величина резерв расходов на обслуживание страховых обязательств (РР) зависит от пола застрахованного, возраста застрахованного, величины пенсии и частоты ее выплаты. От произведенных выплат пенсии резерв расходов на обслуживание страховых обязательств (РР) не зависит. Прочие изменения резерва расходов на обслуживание страховых обязательств (РР) определяются выбытием (смертью) застрахованных и их старением.

13.5.2. Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств (РР) на 31.12.2020 и на 31.12.2019 сформирован в соответствии с действующим Положением о формировании страховых резервов по страхованию жизни, полностью соответствующим Положению Банка России от 16 ноября 2016 года № 557-П "О правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни". В соответствии с Положением величина будущих расходов Общества по обслуживанию договоров долгосрочного пенсионного страхования жизни для целей расчета резервов составляет 18% от расчетной страховой суммы по договору страхования.

Движение резерва выплат и доли перестраховщиков в резерве выплат

Таблица 13.6

- 13.6.1. Не применимо. Положением о формировании страховых резервов по страхованию жизни предусмотрено формирование резерва выплат по заявленным, но неурегулированным

страховым случаям (РЗУ), однако в течение 2020 и 2019 годов по страхованию жизни (пенсионному страхованию) на отчетные даты не было заявленных но не оплаченных убытков, поэтому резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям РЗУ равен нулю.

Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)

Таблица 13.7

- 13.7.1. Не применимо. Положением о формировании страховых резервов по страхованию жизни формирование резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) не предусмотрено.

Движение выравнивающего резерва и доли перестраховщиков в выравнивающем резерве

Таблица 13.8

- 13.8.1. Выравнивающий резерв представляет собой оценку дополнительного обеспечения обязательств страховщика в случае дефицита страховых премий, возникшего в результате применения при расчете страховых резервов более консервативного базиса расчета, чем при расчете страховых премий. Поскольку в портфеле договоров страхования жизни Общества содержатся только договоры долгосрочного пенсионного страхования с единовременной уплатой страхового взноса, то выравнивающий резерв Обществом не формируется.

Примечание 14. Не применимо.

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

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020			31.12.2019		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв незаработанной премии	2825	-	2825	3298	-	3298
2	Резервы убытков	332	-	332	479	-	479
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	16	-	16	24	-	24
6	Резерв неистекшего риска	-	-	-	-	-	-
7	Итого	3173	-	3173	3802	-	3802

- 15.1.1. По состоянию на 31.12.2020 г. актуарием была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки в создании резерва неистекшего риска необходимость отсутствует. Анализ резерва убытков 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. Общество не передавало в перестрахование риски по договорам страхования, иным чем страхование жизни..
- 15.1.2. Анализ резерва убытков 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. Не применимо. Общество не передавало в перестрахование риски по договорам страхования, иным чем страхование жизни.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020			31.12.2019		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы -нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы -нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	3298	-	3298	11478	-	11478
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	7762	-	7762	9736	-	9736
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(8235)	-	(8235)	(17916)	-	(17916)
4	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
5	На конец отчетного периода	2825	-	2825	3298	-	3298

- 15.2.1. В соответствии с действующим Положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни для оценки резерва незаработанной премии используется метод: "pro rata temporis".
- 15.2.2. Общество не передавало в перестрахование риски по договорам страхования, иным чем страхование жизни.

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Таблица 15.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020			31.12.2019		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы -нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы -нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	479	-	479	6399	-	6399
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	4972	-	4972	4928	-	4928
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	56	-	56	(4985)	-	(4985)
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(5175)	-	(5175)	(5863)	-	(5863)
5	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020			31.12.2019		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы -нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
6	На конец отчетного периода	332	-	332	479	-	479

- 15.3.1. Резервы убытков сформированы в соответствии с принципами наилучшей оценки. Риски в перестрахование не передавались, доля перестраховщиков в резервах отсутствует. Резервы убытков оценивались в следующем составе: Резерв выплат по заявленным, но не урегулированным страховым случаям (РЗУ) и Резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ).
- 15.3.2. Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются следующие актуарные предположения: При оценке резерва произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) количество анализируемых периодов наступления убытков (кварталов) равно 12.

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

Таблица 15.4

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020			31.12.2019		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	24	-	24	320	-	320
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	1444	-	1444	2806	-	2806
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	22	-	22	(1647)	-	(1647)
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(1474)	-	(1474)	(1455)	-	(1455)
5	На конец отчетного периода	16	-	16	24	-	24

- 15.4.1. Резерв расходов на урегулирование убытков сформирован в соответствии с принципами наилучшей оценки. Перечень расходов, классифицируемых как расходы на урегулирование убытков, а также критерии их классификации на прямые и косвенные и методология распределения расходов между учетными группами отражены в действующем Положении о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни. Наиболее существенными с точки зрения оценки величины расходов на урегулирование убытков (РР) являются следующие актуарные

предположения: 1) резерв расходов на урегулирование убытков (РР) по страхованию иному, чем страхование жизни оценен в размере 3% от резервов убытков в части прямых расходов и 2% от резервов убытков в части косвенных расходов; 2) расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде оценены в размере 5% от убытков, произошедших в отчетном периоде.

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

Таблица 15.5

15.5.1. Не применимо. Общество не осуществляет имущественные виды страхования.

Движение резерва неистекшего риска и доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска

Таблица 15.6

15.6.1. Оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни не выявила необходимости в формировании резервов неистекшего риска (РНР). По состоянию на 31.12.2020 года и 31.12.2019 года резерв неистекшего риска (РНР) не формировался.

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

Таблица 15.7

15.7.1. Не применимо. Общество не осуществляет имущественные виды страхования.

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Таблица 15.8

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1017	4349	7992	6719	503
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
3	2015 г.	643	-	-	-	-
4	2016 г.	643	7326	-	-	-
5	2017 г.	643	7326	5858	-	-
6	2018 г.	643	7326	5858	88	-
7	2019 г.	643	7326	5858	88	581
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
9	2015 г.	715	-	-	-	-
10	2016 г.	643	7326	-	-	-
11	2017 г.	643	7326	5858	-	-
12	2018 г.	643	7326	5858	88	-
13	2019 г.	643	7326	5858	88	581
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	374	(2977)	2134	6631	(78)
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	36.80	(68.43)	26.70	98.69	15.43

15.8.1. Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков произведен с применением метода Борнхьюэттера-Фергюсона, с помощью которого на основании поквартального анализа кумулятивного треугольника развития убытков определялся совокупный резерв

не оплаченных убытков с учетом расходов на урегулирование. Сформированный резерв уменьшается на величину выплаченных в последующие кварталы убытков и переоценивается с учетом новых данных о величине резерва. Квартальные данные агрегируются в годовые, и путем сравнения первоначально сформированного резерва с итоговым размером определяется его избыток (недостаток).

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Таблица 15.9

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1017	4349	7992	6719	503
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
3	2015 г.	643	-	-	-	-
4	2016 г.	643	7326	-	-	-
5	2017 г.	643	7326	5858	-	-
6	2018 г.	643	7326	5858	88	-
7	2019 г.	643	7326	5858	88	581
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
9	2015 г.	715	-	-	-	-
10	2016 г.	643	7326	-	-	-
11	2017 г.	643	7326	5858	-	-
12	2018 г.	643	7326	5858	88	-
13	2019 г.	643	7326	5858	88	581
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	374	(2977)	2134	6631	(78)
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	36.80	(68.43)	26.70	98.69	15.43

15.9.1. Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков произведен с применением метода Борнхьюэттера-Фергюсона, с помощью которого на основании поквартального анализа кумулятивного треугольника развития убытков определялся совокупный резерв не оплаченных убытков с учетом расходов на урегулирование. Сформированный резерв уменьшается на величину выплаченных в последующие кварталы убытков и переоценивается с учетом новых данных о величине резерва. Квартальные данные агрегируются в годовые, и путем сравнения первоначально сформированного резерва с итоговым размером определяется его избыток (недостаток).

Примечание 16. Инвестиции в ассоциированные предприятия Инвестиции в ассоциированные предприятия

Таблица 16.1

16.1.1. Не применимо. Инвестиции в ассоциируемые предприятия отсутствуют.

Примечание 17. Инвестиции в совместно контролируемые предприятия Инвестиции в совместно контролируемые предприятия

Таблица 17.1

17.1.1. Не применимо. Инвестиции в совместно контролируемые предприятия отсутствуют.

Примечание 18. Инвестиции в дочерние предприятия
Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020		31.12.2019		Страна регистрации
		Балансовая стоимость	Доля собственности %	Балансовая стоимость	Доля собственности %	
1	2	3	4	5	6	7
1	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ГРУППА "СТРАХОВАНИЕ. ФИНАНСЫ. ИНВЕСТИЦИИ"	198445	99.97	198445	99.97	643
2	ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ШКОМ-БИРЮЛЕВО"	-	-	262	100.00	643
3	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ШКОМ-БИРЮЛЕВО"	262	100.00	-	-	643
4	ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ГРАФИТНЫЙ"	110	100.00	110	100.00	643
	Итого	198817	-	198817	-	-

18.1.1. Для учета приобретения дочерних компаний Общество применяет метод приобретения по первоначальной стоимости. Стоимость приобретения оценивается как справедливая стоимость на дату приобретения переданного возмещения, плюс расходы, непосредственно связанные с приобретением. Общество учитывает вложения в дочерние и ассоциированные акционерные общества на балансовом счете 601 "Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах". Ежегодно Общество проводит тестирование на обесценение вложений в дочерние общества исходя из чистых активов дочерних организаций, рассчитанных по экономической стоимости. Тестирование на обесценение на 31.12.2020 года не выявило существенного снижения стоимости инвестиций.

Примечание 19. Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Таблицы 19.1 – 19.4

19.1.-19.4. Не применимо. Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи отсутствуют.

Примечание 20. Инвестиционное имущество
Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости

Таблицы 20.1 – 20.4

20.1.-20.4. Не применимо. В 2020 году и в 2019 году у Общества отсутствовало имущество, классифицируемое как инвестиционное имущество.

Примечание 21. Нематериальные активы

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Клиентская база	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Стоимость (или оценка) на 31.12.2018 года	360	2 889	-	4	3 253
2	Накопленная амортизация	(360)	(1 812)	-	(2)	(2 174)
3	Балансовая стоимость на 01.01.2019 года	-	1 077	-	2	1 079
4	Поступление	400	-	-	-	400
8	Амортизационные отчисления	(42)	(303)	-	(1)	(346)
13	Балансовая стоимость на	358	774	-	1	1 133

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Клиентская база	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
	31.12.2019 года					
14	Стоимость (или оценка) на 31.12.2019 года	760	2 889	-	4	3 653
15	Накопленная амортизация	(402)	(2 115)	-	(3)	(2 520)
15.1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2020 года	760	2 889	-	4	3 653
15.2	Накопленная амортизация	(402)	(2 115)	-	(3)	(2 520)
16	Балансовая стоимость на 01.01.2020 года	358	774	-	1	1 133
17	Поступление	-	77	-	-	77
21	Амортизационные отчисления	(200)	(253)	-	(1)	(454)
26	Балансовая стоимость 31.12.2020 года	158	598	-	-	756
27	Стоимость (или оценка) на 31.12.2020 года	760	2966	-	4	3730
28	Накопленная амортизация	(602)	(2368)	-	(4)	(2974)
29	Балансовая стоимость на 31.12.2020 года	158	598	-	-	756

- 21.1.1. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезной службы отсутствуют.
- 21.1.2. Все нематериальные активы используются Обществом в основной деятельности и не планируются к продаже. По состоянию на 31.12.2020 года тестирование на обесценение не выявило существенное снижение стоимости нематериальных активов.

Примечание 22. Основные средства

Таблица 22.1

Но мер стр оки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стоимость (или оценка) на 31.12.2018 года	-	5 933	-	20 424	5 899	32 256
2	Накопленная амортизация	-	(5 354)	-	(15 369)	(5 528)	(26 252)
3	Балансовая стоимость на 01.01.2019 года	-	579	-	5 055	371	6 005
4	Поступление		868	-	15 055	-	15 923
8	Выбытие	-	-	-	(678)	-	(678)
9	Амортизационные отчисления	-	(234)	-	(2642)	(42)	(2918)
14	Балансовая стоимость на 31.12.2019 года	-	1213	-	16790	329	18332
15	Стоимость (или оценка) на 31.12.2019 года	-	6801	-	25585	5 899	38285
16	Накопленная амортизация	-	(5588)	-	(8795)	(5 570)	(19953)
16.1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2020 года		6801	-	25585	5 899	38285
16.2	Накопленная амортизация		(5588)	-	(8795)	(5 570)	(19953)
17	Балансовая стоимость на 01.01.2020 года	-	1213	-	16790	329	18332
18	Поступление	-	393	-	-	-	393
22	Выбытие	-	-	-	-	-	-
23	Амортизационные отчисления	-	(436)	-	(3348)	(43)	(3827)
28	Балансовая стоимость на	-	1170	-	13442	286	14898

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
	31.12.2020 года						
29	Стоимость (или оценка) на 31.12.2020 года	-	7194	-	25585	5899	38678
30	Накопленная амортизация	-	(6024)	-	(12143)	(5613)	(23780)
31	Балансовая стоимость на 31.12.2020 года	-	1170	-	13442	286	14898

- 22.1.1. Снижение стоимости основных средств отражается отдельной строкой и раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 36.
- 22.1.2. Незавершенное строительство отсутствует.
- 22.1.3. Капитализированные затраты в составе незавершенного строительства отсутствуют.
- 22.1.4. Офисное и компьютерное оборудование, удерживаемое на условиях финансовой аренды отсутствует.
- 22.1.5. Здания на балансе Общества отсутствуют.
- 22.1.6. Объекты основных средств на балансе Общества отражены по остаточной стоимости. Объекты основных средств, учитываемые по переоцененной стоимости отсутствуют.
- 22.1.7. Здания, учтенные на балансе Общества как основные средства отсутствуют.
- 22.1.8. Основные средства в залог третьей стороне в качестве обеспечения не передавались и не имеют ограничений прав собственности.
- 22.1.9. Все основные средства используются в основной деятельности Общества и не планируются к продаже. По состоянию на 31.12.2020 года тестирование на обесценение не выявило существенное снижение стоимости основных средств.

Сверка балансовой стоимости основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости, со стоимостью этих основных средств, которая бы сформировалась, если бы они отражались по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации

Таблица 22.2

- 22.2.1 Не применимо. В 2020 году и в 2019 году у Общества отсутствовало имущество, отражаемое в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости.

Примечание 23. Отложенные аквизиционные расходы и доходы Отложенные аквизиционные расходы

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
2	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированными как страховые	-	-
3	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	238	385
4	Итого	238	385

- 23.1.1. Общество капитализирует прямые аквизиционные расходы (OAP) в момент их признания.
- 23.1.2. Отложенные аквизиционные расходы (OAP) амортизируются в течение срока действия договоров, с заключением которых эти расходы связаны.

- 23.1.3. Изменение отложенных аквизиционных расходов (OAP) за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 46 настоящего приложения.
- 23.1.4. Отложенные аквизиционные расходы (OAP) по страхованию жизни отсутствуют.
- 23.1.5. Выверка изменений отложенных аквизиционных расходов (OAP), произошедших за отчетный период, представлена в таблице 23.4 настоящего примечания.
- 23.1.6. Формирование отложенных аквизиционных расходов (OAP) и их изменение производится Обществом в случае формирования резерва незаработанной премии (РНП) исходя из брутто-премии по договорам страхования. Оценка величины отложенных аквизиционных расходов (OAP) осуществляется как произведение РНП на долю аквизиционных расходов в страховой премии по договору. Оценка отложенных аквизиционных расходов (OAP) производится отдельно для каждого договора страхования, с использованием актуарных методов оценки, в соответствии с утвержденным Обществом Положением по расчету страховых резервов по страхованию жизни для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности. Расчет суммы отложенных аквизиционных расходов (OAP) осуществляется на конец каждого отчетного периода. Расходы, понесенные на заключение новых страховых договоров страхования, признаются как расход пропорционально премии, признанной в качестве дохода по таким договорам (заработанной премии, если по договору рассчитывается РНП). Расходы на заключение договоров капитализируются в составе отложенных аквизиционных расходов (OAP), и затем амортизируются по мере получения дохода от страховой премии (зарабатывания премии) по соответствующим договорам. Несамортизированная на отчетную дату часть аквизиционных расходов (OAP) признается в качестве актива. Капитализации подлежат только прямые аквизиционные расходы, напрямую связанные с заключенным договором страхования. В состав прямых аквизиционных расходов как правило включаются вознаграждение страховым агентам и брокерам за заключение (возобновление) договоров страхования. Признание отложенных аквизиционных расходов (OAP), относящихся к конкретным договорам страхования, прекращается, прекращается на дату, когда соответствующий договор страхования исполнен или прекращен. При изменении условий договоров страхования, капитализируемые расходы, относящиеся к таким договорам, корректируются соответствующим образом.

Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

Таблица 23.2

- 23.2.1. Не применимо. Отложенные аквизиционные расходы (OAP), связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод отсутствуют.

Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как страховые

Таблица 23.3

- 23.3.1. Не применимо. Отложенные аквизиционные расходы (OAP), связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как страховые отсутствуют.

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

Таблица 23.4

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	385	408
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	(147)	(24)
3	отложенные аквизиционные расходы за период	550	808
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(632)	(832)
5	списание отложенных аквизиционных расходов по результатам оценки адекватности резервов	(65)	-
6	прочие изменения	-	-
7	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	(238)	(385)

23.4.1. Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) отражаются в учете в разрезе линий бизнеса, к которым они относятся. В таблице по строке 1 по состоянию на начало отчетного периода отражены отложенные аквизиционные расходы (ОАР) в сумме 385 тысяч рублей (за 2019 год: 408 тысяч рублей) в том числе: по добровольному медицинскому страхованию (учетная группа 1) 303 тысячи рублей (за 2019 год: 271 тысяча рублей), по страхованию от несчастных случаев и болезней (учетная группа 2) 82 тысячи рублей (за 2019 год: 138 тысяч рублей).

За отчетный период сформированы отложенные аквизиционные расходы по добровольному медицинскому страхованию (учетная группа 1) в сумме 550 тысяч рублей (за 2019 год: 808 тысяч рублей), самортизированы отложенные аквизиционные расходы в сумме 632 тысячи рублей (за 2019 год: 832 тысячи рублей), в том числе по добровольному медицинскому страхованию (учетная группа 1) 653 тысячи рублей (за 2019 года: 776 тысяч рублей), по страхованию от несчастных случаев и болезней (учетная группа 2) 44 тысячи рублей (за 2019 год: 56 тысяч рублей); списаны отложенные аквизиционные расходы по результатам оценки адекватности резервов по состоянию на 30.06.2020 года по добровольному медицинскому страхованию (учетная группа 1) в сумме 65 тысяч рублей.

По состоянию на 31.12.2020 года по строке 7 отражены отложенные аквизиционные расходы (ОАР) в том числе: по добровольному медицинскому страхованию (учетная группа 1) 200 тысяч рублей (на 31.12.2019 года: 303 тысячи рублей), по страхованию от несчастных случаев и болезней (учетная группа 2) 38 тысяч рублей (на 31.12.2019 года: 82 тысячи рублей).

Отложенные аквизиционные доходы

Таблицы 23.5 – 23.8

23. Не применимо. Отложенные аквизиционные доходы (ОАД) отсутствуют.

Примечание 24. Прочие активы

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Предоплаты по тендерам	-	-
2	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	1269	1439
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	386	364
6	Расчеты с персоналом	15	88
7	Расчеты по социальному страхованию	15	9

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
8	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-
9	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2846	3129
10	Запасы	253	3
12	Прочее	-	-
13	Резерв под обесценение прочих активов	-	-
14	Итого	4784	5032

24.1.1. В составе прочих активов по состоянию на 31.12.2020 года наибольший удельный вес занимают расчеты с поставщиками и подрядчиками: 2846 тысяч рублей или 59.49% (на 31.12.2019 года: 3129 тысяч рублей или 62.18%; расчеты с медицинскими организациями составили на 31.12.2020 года: 1269 тысяч рублей или 26.53% (на 31.12.2019 года: 1439 тысяч рублей или 28.59%), расходы связаны с авансированием лечебных учреждений; расчеты по налогам и сборам на 31.12.2020 года составили 386 тысяч рублей или 8.07% (на 31.12.2019 года: 364 тысячи рублей или 7.23%); расчеты по социальному страхованию на 31.12.2020 года составили 15 тысяч рублей или 0,31% (на 31.12.2019 года: 9 тысяч рублей или 0.18%); расчеты с персоналом по подотчетным суммам на 31.12.2020 года составили 15 тысяч рублей или 0,31% (на 31.12.2019 года: 88 тысяч рублей или 1.75%); запасы увеличились и на 31.12.2020 года составили: 253 тысячи рублей или 5.29% (на 31.12.2019 года: 3 тысячи рублей или 0.06%). Прочие активы несущественны, носят текущий характер и связаны с операционной деятельностью Общества.

Примечание 25. Резервы под обесценение

Анализ изменений резерва под обесценение депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 25.1

25.1.1. Не применимо. Резерв под обесценение депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах в течение 2020 года и 2019 года Обществом не формировался.

Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 31.12.2020 года

Таблица 25.2

Наименование показателя	Код строки	Долевые ценные бумаги	Прочие долевые инструменты	Долговые ценные бумаги	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи						
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	-	-	1131	-	1131
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	-	-	(1131)	-	(1131)
Средства, списанные как безнадежные	3	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Долевые ценные бумаги	Прочие долевые инструменты	Долговые ценные бумаги	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	6	-	-	-	-	-

Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 31.12.2019 года

Таблица 25.2 (сопоставимый период)

Наименование показателя	Код строки	Долевые ценные бумаги	Прочие долевые инструменты	Долговые ценные бумаги	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи						
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	243	-	-	-	243
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	-	-	1 131	-	1 131
Средства, списанные как безнадежные	3	(243)	-	-	-	(243)
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	6	-	-	1 131	-	1 131

25.2.1. По состоянию на начало отчетного периода 2020 года в таблице по строке 1 в графе 5 отражен резерв под обесценение по начисленному НКД по долговым ценным бумагам ООО «Финанс-Авиа» 01 и 02 серий в сумме 1131 тысяча рублей, в течение 2020 отчисления в резерв под обесценение по начисленному НКД составили 2068 тысяч рублей. В июне 2020 года, в связи со списанием данных бумаг с нашего счета депо и предложением новации данных ценных бумаг в долг, резерв под обесценение в сумме 3199 тысяч рублей был высвобожден и списан на прибыль Общества.

По состоянию на начало отчетного периода 2019 года в таблице по строке 1 в графе 3 отражен резерв под обесценение по вложениям в паи ЗПИФ "Золотая коллекция" в сумме 243 тысячи рублей. Резерв был сформирован в 2018 году в связи с прекращением деятельности Фонда по решению управляющей компании. В связи с ликвидацией Фонда 30 января 2019 года паи были аннулированы, резерв списан на финансовый результат Общества.

Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения

Таблица 25.3

25.3.1. Не применимо. Финансовые активы, классифицируемые как удерживаемые до погашения отсутствуют.

Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности на 31.12.2020 года

Таблица 25.4

Номер строки	Наименование показателя	Долгевые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Финансовая аренда	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долгам, паям	Расчеты с акционерами и участниками	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Резерв под обесценение на 31.12.2019 года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	187607	187607
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22790	22790
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8)	(8)
4	Прочие движения											
6	Резерв под обесценение на 31.12.2020 года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	210389	210389

Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности на 31.12.2019 года

Таблица 25.4 (сопоставимый период)

Номер строки	Наименование показателя	Долгевые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Финансовая аренда	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долгам, паям	Расчеты с акционерами и участниками	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Резерв под обесценение на 31.12.2018 года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	199072	199072
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1214	1214

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Финансовая аренда	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долгам, паям	Расчеты с акционерами и участниками	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12678)	(12678)
6	Резерв под обесценение на 31.12.2019 года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	187607	187607

25.4.1. По состоянию на 31.12.2019 года в графе 12 по строке 1 в сумме 187607 тысяч рублей (на 31.12.2018 года: 199072 тысячи рублей) отражен резерв под обесценение задолженности ПАО "ТАТФОНДБАНК", сформированный в размере 100% в связи с отзывом лицензии у банка, и включением Общества согласно Уведомлению Агентства по страхованию вкладов в реестр кредиторов с требованием на сумму 186386 тысяч рублей; резерв под обесценение задолженности по начисленному НКД по облигациям ООО «Финанс-Авиа» 01 и 02 серий, срок погашения которых наступил 31.07.2019; резерв по задолженности прочих дебиторов 17 тысяч рублей.

В течение 2020 года отчисления в резерв под обесценение за минусом сумм восстановления резерва составили 22790 тысячи рублей (за 2019 год: 1214 тысячи рублей), в том числе 22784 тысячи рублей по задолженности ООО «Финанс-Авиа» по Соглашению о новации облигаций 01 и 02 серий, срок погашения которой наступил 31.07.2020 года (за 2019 год: 1204 тысячи рублей); по прочей дебиторской задолженности 6 тысяч рублей (за 2019 года: 10 тысяч рублей).

Списаны средства с истечением срока исковой давности как безнадежные к взысканию в связи с ликвидацией должника за счет сформированного ранее резерва за 2020 год 8 тысяч рублей (за 2019 год: 12678 тысяч рублей, в том числе по задолженности Московского областного ипотечного агентства (МОИА) 12660 тысяч рублей); по задолженности прочих дебиторов 8 тысяч рублей. (за 2019 год: 18 тысяч рублей).

По состоянию на 31.12.2020 года по строке 6 отражен резерв под обесценение в сумме 210389 тысяч рублей, в том числе: резерв под обесценение задолженности ПАО "ТАТФОНДБАНК" - 186386 тысяч рублей; резерв задолженности ООО «Финанс-Авиа» по Соглашению о новации облигаций 01 и 02 серий - 23989 тысяч рублей; резерв по прочей дебиторской задолженности 14 тысяч рублей.

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования жизни

Таблица 25.5

25.5.1 Не применимо. Дебиторская задолженность по операциям страхования жизни отсутствует, резерв под обесценение не формировался.

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

Таблица 25.6

25.6.1 Тестирование не выявило обесценения дебиторской задолженности по операциям страхования иного, чем страхование жизни, резерв под обесценение не формировался.

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 25.7

- 25.7.1. Не применимо. Общество не занимается обязательным медицинским страхованием.

Анализ изменений резерва под обесценение инвестиций в ассоциированные предприятия, инвестиций в совместно контролируемые предприятия и инвестиций в дочерние предприятия

Таблица 25.7.1

- 25.7.1.1. Тестирование не выявило обесценения инвестиций в дочерние организации, резерв под обесценение не формировался.

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 25.8

- 25.8.1 Тестирование не выявило обесценения прочих активов, резерв под обесценение не формировался.

Примечание 26. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Таблица 26.1

- 26.1.1 Не применимо. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка при первоначальном признании, предназначенные для торговли отсутствуют.
- 26.1.2 Общество не принимало в качестве обеспечения ценные бумаги, которые можно продать или перезаложить.
- 26.1.3 Перезаложенное обеспечение, которое Общество обязано вернуть отсутствует.

Примечание 27. Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 27.1

- 27.1.1 Не применимо. В 2020 году и 2019 году Общество не пользовалось кредитами по расчетному счету в порядке "овердрафт", займы и прочие средства не привлекались, финансовая аренда отсутствует, сделкиrepo не осуществлялись.

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 27.3

- 27.3.1 Не применимо. В 2020 году и 2019 году Общество не привлекало заемные средства, обязательства по финансовой аренде отсутствуют.

Примечание 28. Выпущенные долговые ценные бумаги

Таблица 28.1

- 28.1.1 Не применимо. В 2020 году Общество не выпускало облигации и векселя.

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 28.2

- 28.2.1 Не применимо.

Примечание 29. Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

29. Не применимо.

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

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	-	-
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	2315	2199
3	Итого	2315	2199

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

30.1.2. Кредиторская задолженность по операциям страхования признается в момент ее возникновения и отражается по первоначальной стоимости. В составе кредиторской задолженности по операциям страхования на 31.12.2020 года отражена задолженность по операциям страхования иного, чем страхование жизни 2315 тысяч рублей или 100% (на 31.12.2019 года: 2199 тысяч рублей или 100%), это предоплаты по договорам, срок ответственности по которым наступает после 01.01.2021 года. Кредиторская задолженность по операциям страхования жизни на 31.12.2020 года отсутствует (на 31.12.2019 года: отсутствует).

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни

Таблица 30.2

30.2.1. Не применимо. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования жизни на 31.12.2020 года и 31.12.2019 года отсутствует.

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

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
2	Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	2315	2196
6	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	3
9	Итого	2315	2199

30.3.1. Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в примечании 66 настоящего приложения.

30.3.2. Остатки кредиторской задолженности перед страхователями и застрахованными лицами, установленный договором срок погашения которой истек, отсутствуют.

30.3.3. По строке 2 в таблице на 31.12.2020 года в сумме 2315 тысяч рублей (на 31.12.2019 года: 2196 тысяч рублей) отражена кредиторская задолженность по договорам добровольного медицинского страхования срок начала ответственности по которой не наступил. Из строки 2 кредиторская задолженность, страхователей по состоянию на 31.12.2020 года

составила 2315 тысяч рублей или 100% (на 31.12.2019 года: 2196 тысяч рублей или 99.86%), задолженность страховых агентов отсутствует (на 31.12.2019 года: задолженность страховых агентов отсутствует), задолженность по выплате агентского вознаграждения на 31.12.2020 года отсутствует (на 31.12.2019 года: 3 тысяч рублей или 0,14%). Задолженность носит краткосрочный характер и связана с текущей деятельностью Общества.

Примечание 31. Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

Анализ изменений обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, и доли перестраховщиков в этих обязательствах

Таблица 31.1

31.1.1. Не применимо. Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод отсутствуют.

Примечание 32. Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод

Анализ изменений обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, и доли перестраховщиков в них

Таблица 32.1

32.1.1. Не применимо. В 2020 году и 2019 году Общество заключало договора долгосрочного пенсионного страхования жизни с уплатой единовременного страхового взноса, период накопления в данных договорах не предусмотрен, договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод в страховом портфеле Общества отсутствуют.

Примечание 33. Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами

Чистые обязательства (активы) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Чистые обязательства (активы) пенсионного плана	-	-
2	Обязательства по прочим выплатам по окончании трудовой деятельности	2671	1999
3	Итого обязательства (активы) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами	2671	1999

33.1.1. По состоянию на 31.12.2020 года в сумме 2671 тысяча рублей (на 31.12.2019 года: 1999 тысяч рублей) отражены обязательства по выплате вознаграждения генеральному директору по окончанию срока действия трудового договора (контракта). Расчет произведен методом дисконтирования, применена ставка дисконтирования 6.98%, срок погашения апрель 2021 года. Чистые обязательства (активы) пенсионного плана по

вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами отсутствуют.

Чистые активы (обязательства) пенсионного плана с установленными выплатами

Таблица 33.2

- 33.2.1. Не применимо. Чистые активы (обязательства) пенсионного плана с установленными выплатами отсутствуют.

Изменение приведенной стоимости обязательств пенсионного плана

Таблица 33.3

- 33.3.1. Не применимо. Общество не формирует обязательства пенсионного плана.

Изменение справедливой стоимости активов пенсионного плана

Таблица 33.4

- 33.4.1. Не применимо. Общество не формирует обязательства пенсионного плана, активы, составляющие пенсионные планы отсутствуют.

Распределение активов пенсионного плана

Таблица 33.5

- 33.5.1. Не применимо.

Актуарные предположения, использованные в расчетах

Таблица 33.6

- 33.6.1. Не применимо.

Анализ чувствительности

Таблица 33.7

- 33.7.1. Не применимо.

Расходы по пенсионному плану

Таблица 33.8

- 33.8.1. Не применимо.

Чистое изменение переоценки обязательств (активов) пенсионного плана с установленными выплатами

Таблица 33.9

- 33.9.1. Не применимо.

Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям

Таблица 33.10

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
1	2	3	4
1	Оплачиваемый отпуск за выслугу лет	-	-
2	Юбилейные и прочие вознаграждения за выслугу лет	-	-
3	Прочее	672	134
4	Итого	672	134

- 33.10.1. В составе расходов по прочим долгосрочным вознаграждениям отражены обязательства, которые Общество предполагает выплатить генеральному директору по окончании срока действия полномочий, в соответствии с условиями трудового договора (контракта). Расчет произведен методом дисконтирования, применена ставка дисконтирования 6.98%, срок погашения апрель 2021 года. Сумма долгосрочных обязательств за 2020 год увеличилась на 672 тысячи рублей (за 2019 год: 134 тысячи рублей) и составила по состоянию на 31.12.2020 года: 2671 тысяч рублей (на 31.12.2019 года: 1999 тысяч рублей) и отражена в таблице 33.1.

Примечание 34. Резервы – оценочные обязательства
Анализ изменений резервов – оценочных обязательств

Таблица 34.1

- 34.1.1. Не применимо. Общество не создавало налоговые резервы в отношении неопределенных налоговых обязательств и соответствующих штрафов и пеней, так как проводит сверку налоговых обязательств с налоговыми органами ежеквартально. Общество не формировало резервы по судебным рискам, не относящимся к операциям страхования в связи с отсутствием поданных судебных исков.

Примечание 35. Прочие обязательства

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
3	Расчеты с акционерами, участниками	12240	9240
8	Расчеты с прочими кредиторами	1	1
9	Расчеты с персоналом	13284	12096
10	Налог на добавленную стоимость полученный	88	358
11	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	85	62
12	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2687	2077
15	Расчеты по социальному страхованию	4037	3664
17	Прочие обязательства	153	155
18	Итого	32575	27653

- 35.1.1. Прочие обязательства по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились на 17.8% и по состоянию на 31.12.2020 года составили 32575 тысяч рублей (на 31.12.2019 года: 27653 тысячи рублей). Прочие обязательства носят текущий характер и связаны с основной деятельностью Общества.

В составе прочих обязательств наибольший удельный вес занимают расчеты с персоналом, которые по состоянию на 31.12.2020 года составили: 13284 тысяч рублей или 40.78% (на 31.12.2019 года: 12096 тысяч рублей или 43.74%). Расчеты с персоналом отражают обязательства Общества по выплате заработной платы за декабрь и оценочные резервы, сформированные по состоянию на конец года по оплате отпусков и премии по итогам года. Соответственно расчеты по социальному страхованию связаны с расчетами с персоналом и составили по состоянию на 31.12.2020 года: 4037 тысяч рублей или 8.25% (на 31.12.2019 года: 3664 тысяч рублей или 13.25%); расчеты с акционерами, участниками отражают невостребованные дивиденды, которые по истечении срока исковой давности списываются на нераспределенную прибыль, на 31.12.2020 года - 12240 тысяч рублей или 37.57% (на 31.12.2019 года: 9240 тысяч рублей или 33.41%); расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль, отражают начисленные налоги на доходы по государственным ценным бумагам за декабрь и по состоянию на 31.12.2020 года составили - 2687 тысяч рублей или 8.25% (на 31.12.2019 года: 2077 тысяча рублей или 7.51%); по графе прочие обязательства отражены расчеты по комиссионному вознаграждению депозитария, которые на 31.12.2020 года составили 153 тысяч рублей или 0.47% (на 31.12.2019 года: 155 тысяч рублей или 0.56%).

Примечание 36. Капитал

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 31.12.2018 года	8000	240000	-	-	301627	541627
2	Новые акции, выпущенные в предыдущем отчетном периоде	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Прочее	-	70000	-	-	-	70000
4	На 31.12.2019 года	8000	310000	-	-	301627	611627
5	На 31.12.2019 года	8000	310000	-	-	301627	611627
6	Новые акции, выпущенные в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
7	Прочее	-	70000	-	-	-	70000
8	На 31.12.2020 года	8000	380000	-	-	301627	681627

- 36.1.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал Общества по состоянию на 31.12.2020 года составляет 380000 тысяч рублей (на 31.12.2019 года: 310000 тысяч рублей). В 2020 году по решению акционеров уставный капитал был увеличен на 70000 тысяч рублей путем увеличения номинальной стоимости акций за счет нераспределенной прибыли прошлых лет (Протокол ГОСА № 46 от 20.10.2020 года). По состоянию на 31.12.2020 года все выпущенные в обращение акции страховщика были полностью оплачены. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 1.
- 36.1.2. Всего в обращении находится 8000 штук бездокументарных простых акций, государственный регистрационный номер выпуска 1-07-10198-Z от 05.11.2020 года, общий объем выпуска 380000 тысяч рублей. Уставный капитал увеличился на 70000 тысяч рублей путем конвертации акций в акции той же категории (типа) с большей номинальной стоимостью, по состоянию на дату регистрации номинальная стоимость каждой акции составила 47500 рублей (на 31.12.2019 года: 38750 рублей).
- 36.1.3. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.
- 36.1.4. Выпуск привилегированных акций Уставом Общества не предусмотрен.
- 36.1.5. Эмиссионный доход, который представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций отсутствует.
- 36.1.6. По состоянию на 31.12.2020 года номинальный уставный капитал Общества составляет 380000 тысяч рублей. Уставный капитал был сформирован за счет вкладов участников в российских рублях. Участники наделены правом голоса на общих собраниях участников пропорционально их доле в уставном капитале. Уставный капитал Общества представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой акционеры несут ответственность по погашению обязательств компании перед ее кредиторами. Сумма, отражаемая по строке 8 в графе 4, представляет собой номинальную величину капитала, одобренную решением акционеров, которая зарегистрирована в соответствии с законодательством РФ. Собственные акции, выкупленные у акционеров, трактуются Обществом как невыпущенные и вычитаются из собственного капитала. В графе 7 помимо уставного капитала образованного и оплаченного в соответствии с учредительными документами отражен пересчет уставного капитала в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики" с учетом общей покупательной способности российского рубля по состоянию на 31.12.2002 года. Российская экономика до 2002 года характеризовалась сравнительно высоким уровнем инфляции и, согласно МСФО 29, являлась гиперинфляционной. В отчетном периоде экономика РФ перестала соответствовать определению гиперинфляционной, данному в МСФО 29. В соответствии с упомянутым стандартом, финансовая отчетность компаний, отчитывающейся в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна представляться в единицах измерения, действующих на отчетную дату. Соответствующие цифры за предшествующий период и любая информация в отношении более ранних периодов должны так же показываться в единицах измерения, действующих на отчетную дату. Применение МСФО 29 приводит к корректировке для отражения снижения покупательной способности российского рубля

на счете прибылей и убытков. Когда экономика выходит из периода гиперинфляции и компания прекращает составление и представление финансовой отчетности в соответствии с МСФО 29, она должна использовать суммы, выраженные в единицах измерения, действительных на конец предыдущего отчетного периода, как основу для балансовых величин в своих последующих финансовых отчетностях. Основываясь на перечисленных выше положениях МСФО 29, историческая стоимость неденежных статей баланса была пересчитана на основании данных об изменении индексов потребительских цен Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике. Ниже приведены применяющиеся коэффициенты пересчета за период 1993-2002 гг. 1993 - 9.472; 1994 - 3.136; 1995 - 2.320; 1996 - 1,218; 1997 - 1.110; 1998 - 1.844; 1999 - 1.365; 2000 - 1.202; 2001 - 1.186; 2002 - 1.151. Пересчету подверглись неденежные статьи, возникшие до 01.01.2003, в частности, счет уставного капитала, сумма пересчета составила 301627 тысяч рублей. Таким образом уставный капитал Общества, отраженный в графе 8 на 31.12.2020 года составил 681627 тысяч рублей (на 31.12.2019 года 611627 тысяч рублей).

Примечание 37. Управление капиталом

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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	310000	310000
2	Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	3031694	3042607
3	Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	2721694	2732607
4	Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	877.97	881.49

- 37.1.1. В течение 2020 года и 2019 года Общество соблюдало все требования, установленные Банком России к уровню капитала страховых организаций.
- 37.1.2. Управление капиталом Общества имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующей страховой компании.
- 37.1.3. Общество, являющиеся резидентом Российской Федерации, соответствует всем требованиям, предъявляемым к марже платежеспособности, установленным Указанием Банка России от 28 июля 2015 года № 3743-У "О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 сентября 2015 года № 38865 ("Вестник Банка России" от 18 сентября 2015 года № 79).
- 37.1.4. Общество, являющиеся резидентом Российской Федерации соблюдает требование о превышении величины собственных средств (капитала) над величиной уставного капитала, (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 1, ст. 1; № 25, ст. 2956; 1999, № 22, ст. 2672; 2001, № 33, ст. 3423; 2002, № 12, ст. 1093; № 45, ст. 4436; 2003, № 9, ст. 805; 2004, № 11, ст. 913; № 15, ст. 1343; № 49, ст. 4852; 2005, № 1, ст. 18; 2006, № 1, ст. 5, ст. 19; № 2, ст. 172; № 31, ст. 3437, ст. 3445, ст. 3454; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 31, ст. 4016; № 49, ст. 6079; 2008, № 18, ст. 1941; 2009, № 1, ст. 23; № 19, ст. 2279; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 52, ст. 6428; 2010, № 41, ст. 5193; № 45, ст. 5757; 2011, № 1, ст. 13, ст. 21; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7024, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3267; № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 14, ст. 1655; № 30, ст. 4043, ст. 4084; № 45, ст. 5797; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19,

ст. 2304; № 30, ст. 4219; № 52, ст. 7543; 2015, № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001) и Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 7, ст. 785; № 28, ст. 3261; 1999, № 1, ст. 2; 2002, № 12, ст. 1093; 2005, № 1, ст. 18; 2006, № 31, ст. 3437; № 52, ст. 5497; 2008, № 18, ст. 1941; № 52, ст. 6227; 2009, № 1, ст. 20; № 29, ст. 3642; № 31, ст. 3923; № 52, ст. 6428; 2010, № 31, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 13, ст. 21; № 29, ст. 4291; № 30, ст. 4576; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7347; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 30, ст. 4043; № 51, ст. 6699; 2014, № 19, ст. 2334; 2015, № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001).

- 37.1.5. Общество, являющиеся резидентом Российской Федерации, полностью соответствует требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов, установленным Указание Банка России от 22 февраля 2017 г. № 4297-У "О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов" (с изменениями и дополнениями от: 20 июня 2017 г., 9 января 2018 г.), зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 мая 2017 года № 46680 («Вестник Банка России» от 24 мая 2017 года № 46) (далее - Указание Банка России № 4297-У).
- 37.1.6. Общество, являющиеся резидентом Российской Федерации, полностью соответствует требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств Общества, установленным Указание Банка России от 22 февраля 2017 г. № 4298-У "О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов" (с изменениями и дополнениями от: 20 июня 2017 г., 9 января, 3 сентября 2018 г.) зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 мая 2017 года № 46648 («Вестник Банка России» от 24 мая 2017 года № 46) (далее - Указание Банка России № 4298-У).
- 37.1.7. Общество, являющиеся резидентом Российской Федерации, выполняет требование о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 1999, № 47, ст. 5622; 2002, № 12, ст. 1093; № 18, ст. 1721; 2003, № 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, № 30, ст. 3085; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, № 22, ст. 2563; № 46, ст. 5552; № 49, ст. 6048; 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011, № 30, ст. 4584; № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; № 52, ст. 6975; 2014, № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 10, ст. 1409; № 27, ст. 4001).
- 37.1.8. Контроль за выполнением указанных выше нормативных требований осуществляется на ежеквартальной основе с подготовкой форм отчетности, содержащих соответствующие расчеты и предоставляемых в Банк России.
- 37.1.9. Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика по состоянию на 31.12.2020 составляют 310000 тысяч рублей (Федеральный закон от 29.07.2018 года № 251-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации" с изменениями и дополнениями, внесенными Федеральным Законом от 22.12.2020 № 442-ФЗ»)

Полностью оплаченный уставный капитал Общества по состоянию на 31.12.2020 года составил 380000 тысяч рублей (на 31.12.2019 года: 310000 тысяч рублей).

- 37.1.10. По состоянию на 31.12.2020 года фактический размер маржи платежеспособности составил 3031694 тысячи рублей (на 31.12.2019 года: 3042607 тысяч рублей) нормативный размер маржи платежеспособности по страхованию жизни составил 177121 тысяча рублей (на 31.12.2019 года: 165916 тысяч рублей), нормативный размер маржи платежеспособности по страхованию иному, чем страхование жизни 5416 тысяч рублей (на 31.12.2019 года: 11173 тысяч рублей). В целях расчета отклонения фактического размера маржи платежеспособности от нормативного Обществом принят нормативный размер маржи платежеспособности не менее законодательно установленной минимальной величины уставного капитала 310000 тысяч рублей (на 31.12.2019 года: 310000 тысяч

рублей). Отклонение фактического размера маржи платежеспособности от нормативного составило на 31.12.2020 года 2721694 тысячи рублей (на 31.12.2019 года: 2732607 тысяч рублей), что на 877.97% превышает минимальный уставный капитал Общества (на 31.12.2019 года на 881.49%).

Примечание 38. Не применимо.

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

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
1	2	3	4
1	Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	560700	623520
6 ¹	Возврат премий	-	-
7	Итого	560700	623520

39.1.1. По строке 1 таблицы за 2020 год и 2019 год отражены премии по договорам долгосрочного пенсионного страхования жизни, классифицируемым Обществом как страховые. По договорам долгосрочного пенсионного страхования жизни резерв незаработанной премии не предусмотрен.

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 39.2

39.2.1. Не применимо. Страховые премии по договорам долгосрочного пенсионного страхования жизни перестрахованию не подлежат.

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

Таблица 40.1

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
1	2	3	4
2	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(319746)	(296957)
9	Итого	(319746)	(296957)

40.1.1. По строке 2 таблицы за 2020 год и 2019 год отражены выплаты по договорам долгосрочного пенсионного страхования жизни. Выплаты пожизненные и производятся периодическими платежами по дожитию до определенного срока, предусмотренного договором. Выкупные суммы и списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям отсутствуют.

Доля перестраховщиков в выплатах

Таблица 40.2

40.2.1. Не применимо. Общество не передает риски в перестрахование, доля перестраховщиков в выплатах отсутствует.

Дополнительные выплаты (страховые бонусы)

Таблица 40.3

40.3.1 Не применимо. Дополнительные выплаты (страховые выплаты) договорами долгосрочного пенсионного страхования жизни не предусмотрены.

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	-	-
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	-	-
3	возмещение расходов страхователям, произведенных в целях уменьшения понесенной суммы убытка	-	-
4	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	-	-
5	прочие прямые расходы	-	-
6	Косвенные расходы, в том числе:	(21135)	(19209)
7	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	(12228)	(10148)
8	прочие косвенные расходы	(8907)	(9061)
9	Итого расходы по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	(21135)	(19209)
10	Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков	-	-
11	Итого нетто-расходы по урегулированию убытков	(21135)	(19209)

40.4.1. Расходы по урегулированию убытков по страхованию жизни подразделяются на прямые и косвенные. Прямые расходы по урегулированию убытков по договорам пенсионного страхования жизни отсутствуют.

К косвенным расходам по урегулированию убытков по страхованию жизни относятся расходы по структурному подразделению Общества, которое осуществляет перечисление страховых выплат (дополнительных пенсий) по договорам долгосрочного пенсионного страхования жизни. По строке 7 в составе расходов по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков за 2020 год в сумме (12228) тысяч рублей (за 2019 год: (10148) тысячи рублей) отражены расходы на оплату труда и страховые взносы, начисленные на оплату труда сотрудников, осуществляющих выплаты дополнительных пенсий по договорам долгосрочного пенсионного страхования жизни. По строке 8 в составе прочих косвенных расходов по урегулированию убытков по долгосрочному пенсионному страхованию жизни отражено за 2020 год (8907) тысяч рублей (за 2019 год: (9061) тысяча рублей), в том числе: расходы на материалы и канцелярские товары за 2020 год (1172) тысячи рублей (за 2019 год: (1197) тысяч рублей); расходы на аренду основных средств за 2020 год (3276) тысячи рублей (за 2019 год: (3003) тысячи рублей); расходы на почтовые услуги за 2020 год (2423) тысячи рублей (за 2019 год: (2560) тысяч рублей); расходы по перечислению дополнительных пенсий за 2020 год (1472) тысячи рублей (за 2019 год: (1923) тысячи рублей); прочие расходы за 2020 год – (564) тысячи рублей (за 2019 год: (378) тысяч рублей).

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

Изменение резервов и обязательств

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
1	2	3	4
1	Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии	-	-
2	Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(224101)	(293162)
3	Изменение обязательств по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
4	Итого	(224101)	(293162)

- 41.1.1. В 2020 году и 2019 году Общество не заключало договора страхования жизни, по которым формируется резерв незаработанной премии.
- 41.1.2. К договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии, Общество относит договоры долгосрочного пенсионного страхования жизни, изменение страховых резервов по этим договорам раскрывается в таблице 41.3 настоящего примечания.
- 41.1.3. В 2020 году и 2019 году Общество не заключало договора, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

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

Таблица 41.2.1-41.2.4

- 41.2. Не применимо. В 2020 году и в 2019 году договоры страхования жизни, классифицированные как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии Обществом не заключались.

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

Таблица 41.3

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
1	2	3	4
1	Изменение математического резерва	(189916)	(248442)
2	Изменение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств	(34185)	(44720)
6	Итого	(224101)	(293162)

- 41.3.1. Движение математического резерва раскрывается в таблице 13.3 примечания 13 настоящего приложения.
- 41.3.2. Движение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств раскрывается в таблице 13.5 примечания 13 настоящего приложения.
- 41.3.3. Не применимо. В 2020 году и 2019 году изменение резерва выплат отсутствует.
- 41.3.4. Не применимо. Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов) Обществом не предусмотрен.

- 41.3.5. Выравнивающий резерв Обществом не формировался. В 2020 году и в 2019 году в связи с тем, что страховые взносы уплачивались страхователями единовременно выравнивающий резерв Обществом не формировался, данный резерв формируется при получении страховых взносов в рассрочку.

Изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах по страхованию жизни

Таблица 41.4

- 41.4.1. Не применимо. Риски по договорам долгосрочного пенсионного страхования в перестрахование не передавались, изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах по страхованию жизни отсутствует.

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

Таблица 41.5

- 41.5.1. Не применимо. В 2020 году и 2019 году договора страхования жизни, классифицированные как страховые по которым формируется резерв незаработанной премии Обществом не заключались, изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии отсутствуют.

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

Таблица 41.6

- 41.6.1 Не применимо. Обществом не предусмотрена передача рисков в перестрахование по договорам долгосрочного пенсионного страхования жизни, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии в перестрахование.

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

Аквизиционные расходы

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	-	-
2	Вознаграждение страховым брокерам	-	-
3	Расходы по предстраховой экспертизе	-	-
4	Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров	-	-
5	Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	-	-
6	Расходы на рекламу	-	-
7	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(1360)	(2121)
8	Перестраховочные комиссии перестрахователям	-	-
9	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(1439)	(2756)
10	Итого	(2799)	(4877)

- 42.1.1. Не применимо. В 2020 году и в 2019 году аквизиционные расходы по договорам долгосрочного пенсионного страхования жизни не капитализировались.

- 42.1.2. К аквизиционным расходам по страхованию жизни относятся расходы по структурному подразделению и сотрудникам Общества, которые участвуют в оформлении и заключении договоров долгосрочного пенсионного страхования жизни. Аквизиционные расходы подразделяются на прямые и косвенные.

Прямыми расходами являются расходы, которые Общество несет при заключении или возобновлении конкретных договоров долгосрочного пенсионного страхования жизни. Косвенными расходами являются расходы, которые направлены на подготовку документов на заключение и оформление договоров долгосрочного пенсионного страхования жизни и их рассылку застрахованным. По строке 7 в составе расходов на оплату труда отражена заработка плата и страховые взносы, начисленные на оплату труда сотрудников, осуществляющих подготовку документов, заключение договоров и выдачу полисов застрахованным по договорам долгосрочного пенсионного страхования жизни за 2020 год (1360) тысяч рублей (за 2019 год: (2121) тысяча рублей). По строке 8 в составе прочих расходов, связанных с заключением договоров пенсионного страхования жизни отражены расходы на материалы и канцелярские товары за 2020 год (99) тысяч рублей (за 2019 год: (431) тысяча рублей); расходы на аренду помещения за 2020 год отсутствуют (за 2019 год: (273) тысячи рублей); расходы на почтовые услуги (1340) тысяч рублей (за 2019 год (2006) тысяч рублей); прочие расходы за 2020 год отсутствуют (за 2019 год: (46) тысяч рублей).

Перестраховочная комиссия по договорам перестрахования

Таблица 42.2

- 42.2.1. Не применимо. В 2020 году и 2019 году договора перестрахования Обществом не заключались, риски по договорам долгосрочного пенсионного страхования в перестрахование не передавались.

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 42.3

- 42.3.1. Не применимо. По договорам долгосрочного пенсионного страхования жизни отложенные аквизиционные расходы в 2020 году и 2019 году не формировались.

Примечание 43. Прочие доходы и расходы по страхованию жизни Прочие доходы по страхованию жизни

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
1	2	3	4
1	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	-	-
3	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	-	505
6	Прочие доходы	-	-
7	Итого	-	505

- 43.1.1. За 2020 год прочие доходы по страхованию жизни отсутствуют. За 2019 год по строке 3 в сумме 505 тысяч рублей отражены доходы от списания кредиторской задолженности по пенсионному страхованию жизни, списанные Обществом на доходы в связи с истечением срока исковой давности и ликвидацией страхователя.

Прочие расходы по страхованию жизни

Таблица 43.2

43.2.1. Не применимо. Прочие расходы по страхованию жизни отсутствуют.

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

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	7806	9736
3	Возврат премий	(43)	-
4	Итого	7763	9736

44.1.1. По строке 1 за 2020 год отражены премии по договорам добровольного медицинского страхования (учетная группа 1) в сумме 7806 тысяч рублей (за 2019 год: 9736 тысяч рублей). По строке 3 за 2020 год отображен возврат премий при расторжении договоров добровольного медицинского страхования (учетная группа 1) (43) тысячи рублей (за 2019 год: отсутствуют).

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 44.2

44.2.1. Не применимо. В 2020 году и 2019 году Общество не передавало риски в перестрахование.

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

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 45.1

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	(5175)	(5862)
3	Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	-	-
4	Итого	(5175)	(5862)

45.1.1. По строке 1 за 2020 год отражены выплаты по договорам добровольного медицинского страхования (учетная группа 1) (5175) тысяч рублей (за 2019 год: (5862) тысячи рублей). По договорам страхования от несчастных случаев и болезней (учетная группа 2) выплаты не производились.

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 45.2

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	(24)	(15)

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
1	2	3	4
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	(24)	(17)
5	прочие расходы	-	-
6	Косвенные расходы, в том числе:	(1449)	(1441)
7	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	(1074)	(1012)
8	прочие расходы	(375)	(427)
9	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	(1473)	(1456)
11	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	(1473)	(1456)

45.2.1. К прямым расходам по урегулированию убытков по страхованию иному, чем страхование жизни относятся расходы на проведение необходимых экспертиз по договорам добровольно медицинского страхования (учетная группа 1), которые в 2020 году составили (24) тысячи рублей (за 2019 год: (17) тысяч рублей).

К косвенным расходам по урегулированию убытков по страхованию, иному чем страхование жизни относятся расходы по структурному подразделению Общества, занимающемуся урегулированием убытков по договорам добровольного медицинского страхования. По строке 7 отражены расходы по заработной плате и отчисления на социальное страхование сотрудников, которые непосредственно участвуют в урегулировании убытков по договорам добровольного медицинского страхования за 2020 год (1074) тысячи рублей (за 2019 год: (1012) тысяч рублей). По строке 8 таблицы в составе прочих косвенных расходов по урегулированию убытков по добровольному медицинскому страхованию за 2020 год отражено (375) тысяч рублей (за 2019 год: (427) тысяч рублей), в том числе: расходы на материалы и канцелярские товары за 2020 год в сумме (92) тысячи рублей (за 2019 год: (137) тысяч рублей); расходы на аренду основных средств в сумме (272) тысячи рублей (за 2019 год: (272) тысячи рублей); прочие расходы в сумме (11) тысяч рублей (за 2019 год: (18) тысяч рублей).

Изменение резервов убытков

Таблица 45.3

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	148	5920
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	7	296
3	Изменение резерва неистекшего риска	-	-
4	Итого	155	6216

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

45.3.2. По строке 1 за 2020 год отражено изменение резерва заявленных убытков (РЗУ) по договорам добровольного медицинского страхования отражено +40 тысяч рублей (за 2019 год: изменения резерва заявленных убытков (РЗУ) по договорам добровольного медицинского страхования -168 тысяч рублей); изменение резерва произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) по договорам добровольного медицинского страхования +108 тысяч рублей (за 2019 год: +6088 тысяч рублей), по страхованию от несчастных случаев и болезней изменения РПНУ не формировалось (за 2019 год: по страхованию от несчастных случаев и болезней изменения РПНУ не формировалось).

По строке 2 за 2020 год отражено изменение резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ) по договорам добровольного медицинского страхования в сумме +7 тысяч рублей (за 2019 год: +296 тысяч рублей), в том числе: изменение резерва прямых расходов (РПРУУ) +4 тысячи рублей (за 2019 год: +178 тысяч рублей), изменение резерва косвенных расходов (РКРУУ) +3 тысячи рублей (за 2019 год: +118 тысяч рублей).

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Таблица 45.4

- 45.4.1. Не применимо. По страхованию иному, чем страхование жизни договора перестрахования не заключались, риски в перестрахование не передавались.

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

Таблица 45.5

- 45.5.1. Не применимо. Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений отсутствуют.

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

Таблица 45.6

- 45.6.1. Не применимо.

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

Аквизиционные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	(550)	(808)
2	Вознаграждение страховым брокерам	-	-
3	Расходы по предстраховой экспертизе	-	-
4	Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров	-	-
5	Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	-	-
6	Расходы на рекламу	-	-
7	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(933)	(963)
9	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(284)	(288)
10	Итого	(1767)	(2059)

- 46.1.1. Сумма капитализированных в отчетном периоде аквизиционных расходов раскрывается в примечании 23 настоящего приложения.
- 46.1.2. К аквизиционным расходам по страхованию иному, чем страхование жизни относятся расходы по структурному подразделению и сотрудникам Общества, связанным с заключением и возобновлением договоров добровольного медицинского страхования. Аквизиционные расходы подразделяются на прямые и косвенные. Прямыми расходами являются расходы, которые Общество несет при заключении или возобновлении конкретных договоров страхования, к ним относятся вознаграждения страховым агентам (550) тысяч рублей (за 2019 года: (808) тысячи рублей). Косвенными расходами являются переменные расходы, которые направлены на заключение, возобновление и оформление

договоров страхования. Данные расходы сложно отнести к конкретным договорам страхования, но они связаны с продвижением или стимулированием продаж конкретного продукта, и в отношении данных расходов может быть установлена их взаимосвязь с ростом страховой премии по таким продуктам. По строке 7 отражены расходы на оплату труда и отчисления на социальное страхование по сотрудникам непосредственно занятых заключением и оформлением договоров страхования за 2020 год (933) тысячи рублей (за 2019 год: (963) тысячи рублей). По строке 9 в составе прочих расходов за 2020 года в сумме (284) тысячи рублей (за 2019 год: (288) тысяч рублей) отражены расходы на аренду основных средств (272) тысячи рублей (за 2019 год: (272) тысяч рублей); прочие расходы (12) тысяч рублей (за 2019 год: (16) тысяч рублей).

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	(147)	(24)
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов	-	-
3	Итого	(147)	(24)

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

46.2.2. По строке 1 таблицы отражено изменение отложенных аквизиционных расходов за 2020 год в сумме (147) тысяч рублей (за 2019 год: (24) тысячи рублей), в том числе по добровольному медицинскому страхованию (учетная группа 1) (103) тысячи рублей (за 2019 год +32 тысячи рублей), по страхованию от несчастных случаев и болезней (учетная группа 2) (44) тысячи рублей (за 2019 год: (56) тысяч рублей).

Примечание 47. Отчисления от страховых премий

Таблица 47.1

47.1.1 Не применимо. Виды страхования по которым производятся отчисления от страховых премий Обществом не осуществляются.

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

Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.1

48.1.1 Не применимо. Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни отсутствуют.

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	-	-
6	Прочие расходы	(25)	-
7	Итого	(25)	-

48.2.1 По строке 6 в составе прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни отражены штрафные санкции лечебному учреждению по добровольному медицинскому страхованию за 2020 год в сумме 25 тысяч рублей (за 2019 год: отсутствуют).

Примечание 49. Процентные доходы

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	266030	283052
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6916	7753
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	172901	161598
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	86213	113701
11	По обесцененным финансовым активам, в том числе:	721	1131
13	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	1131
16	по займам выданным и прочим размещенным средствам	-	-
20	прочее	721	-
21	Итого	266751	284183

49.1.1. Процентный доход по долговым ценным бумагам, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения или с даты начала очередного процентного периода, признается в прибылях и убытках не позднее последнего дня месяца. При выбытии (реализации) долговых ценных бумаг в бухгалтерском учете подлежит отражению процентный доход, начисленный за период с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно. Если долговые ценные бумаги приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения в соответствии с выбранным методом начисления процентов. Если долговые ценные бумаги приобретаются по цене выше их номинальной стоимости без учета процентов (купонов), входящих в цену приобретения, то премия по приобретенным долговым ценным бумагам учитывается при начислении процентов (купонов) в течение срока обращения долговых ценных бумаг с использованием соответствующего метода начисления. Процентный доход признается с использованием метода ЭСП. Метод ЭСП не применяется к долговым ценным бумагам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также к долговым ценным бумагам, по которым разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Процентный доход по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях рассчитывается Обществом методом ЭСП ежемесячно на последний день отчетного периода, а также на дату полного или частичного выбытия банковского вклада. Метод ЭСП не применяется к договорам банковского вклада, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной.

Структура процентного дохода в 2020 году складывалась из **необесцененных финансовых активов** в сумме 266030 тысяч рублей или 99.73% (за 2019 год: 283052 тысячи рублей или 99.60%), в том числе: НКД по финансовым активам, оцениваемым по

справедливой стоимости через прибыль или убыток в сумме 6916 тысяч рублей или 2.59% (за 2019 год: 7753 тысячи рублей или 2.73%); НКД по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи в сумме 172901 тысяча рублей или 64.82% (за 2019 год: 161598 тысяч рублей или 56.86%); проценты по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях в сумме 86213 тысяч рублей или 32.32% (за 2019 год: 113701 тысяча рублей или 40.01%) и **обесцененных финансовых активов** за 2020 год 721 тысяча рублей или 0.27% (за 2019 год: 1131 тысяча рублей или 0.40%), в том числе за 2020 год по прочим средствам (долгосрочная дебиторская задолженность) 721 тысяча рублей или 0.27% (за 2019 год: 1131 тысяча рублей, НКД по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи).

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

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

Таблица 50.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	44	(68108)	-	(68064)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(11)	(176)	-	(187)
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	55	(67932)	-	(67877)
5	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
11	Итого	44	(68108)	-	(68064)

Информация о доходах 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, за 2019 год

Таблица 50.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(4)	455913	-	455909
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(4)	(156)	-	(160)
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	456069	-	456069
5	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
11	Итого	(4)	455913	-	455909

50.1.1. По строке 2 в графе 3 в составе ценных бумаг, удерживаемых для торговли отражены долговые ценные бумаги, ранее приобретаемые доверительным управляющим и изъятые при расторжении договоров доверительного управления в составе доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций отражены за 2020 год доходы (расходы) от погашения долговых ценных бумаг субъектов РФ органов местного самоуправления (11) тысяч рублей (за 2019 год: (4) тысячи рублей).

По строке 2 в графике 4 в составе доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки в категории ценные бумаги, удерживаемые для торговли отражено изменение переоценки за 2020 год долговых ценных бумаг субъектов РФ (96) тысяч рублей, долговых ценных бумаг прочих резидентов (80) тысяч рублей (за 2019 год: долговых ценных бумаг субъектов РФ (49) тысячи рублей, долговых ценных бумаг прочих резидентов (107) тысяч рублей).

По строке 4 в графике 3 в составе ценных бумаг, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании в графике 3 доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций за 2020 год 55 тысяч рублей (за 2019 год: отсутствуют).

По строке 4 в графе 4 в составе доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки за 2020 год отражена переоценка долевых ценных бумаг кредитных организаций 41998 тысяча рублей, переоценка долевых ценных бумаг прочих резидентов (111020) тысяч рублей, переоценка долговых ценных бумаг Российской Федерации 1090 тысяч рублей (за 2019 год: переоценка долевых ценных бумаг кредитных организаций 127551 тысяча рублей, переоценка долевых ценных бумаг прочих резидентов 31619 тысяч рублей, переоценка долговых ценных бумаг Российской Федерации 12398 тысяч рублей).

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

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

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	21221	839	1204	-	23264
2	Долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-
3	Итого	21221	839	1204	-	23264

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

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	(223)	(9702)	(1131)	-	(11056)
2	Долевые ценные бумаги	397	-	243	-	640
3	Итого	174	(9702)	(888)	-	(10416)

51.1.1. По строке 1 в графе 3 по долговым ценным бумагам в составе доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций отражены за 2020 год доходы (расходы) от реализации и погашения долговых ценных бумаг Российской Федерации.

Федерации (157) тысяч рублей (за 2019 год: 11 тысяч рублей); долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления (48) тысяч рублей (за 2019 год: (84) тысячи рублей); долговых ценных бумаг кредитных организаций (57) тысяч рублей (за 2019 год: (34) тысячи рублей); долговых ценных бумаг прочих резидентов 21483 тысячи рублей (за 2019 год: (116) тысяч рублей).

По строке 1 в графе 4 в составе доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка за 2020 год отражены доходы или расходы от переоценки и обесценения списанные в состав прибыли или убытков по долговым ценным бумагам по которым была реализация или погашение 839 тысяч рублей, (за 2019 год: 107 тысяч рублей а также списание резерва переоценки связи с падением рыночной стоимости долговых ценных бумаг прочих резидентов ООО "Финанс-Авиа" ниже установленного критерия стоимости (9809) тысяч рублей).

По строке 1 в графе 5 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения за 2020 год отражен восстановленный резерв под обесценения ценных бумаг прочих резидентов 1204 тысячи рублей в связи с выбытием облигаций ООО "Финанс-Авиа" (за 2019 года отражен резерв (1131), сформированный по НКД по облигациям ООО "Финанс-Авиа" по которым объявлен технический дефолт).

По строке 2 в графе 1 по долевым ценным бумагам в составе доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций за 2020 год результат от продажи долевых ценных бумаг прочих резидентов отсутствует (за 2019 год: 397 тысяч рублей).

По строке 2 в графе 3 доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения за 2020 доходы отсутствуют (за 2019 год: отражено списание ранее сформированного резерва 243 тысячи рублей в связи с ликвидацией ЗПИФ "Золотая коллекция").

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

Таблица 52.1

52.1.1. Не применимо. Инвестиционное имущество отсутствует.

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

Таблица 53.1

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	110996	144346
4	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов	(23989)	-
6	Прочие инвестиционные доходы (расходы)	-	-
7	Итого	87007	144346

53.1.1. По строке 1 отражены дивиденды и доходы от участия в других организациях за 2020 год в сумме 110996 тысяч рублей (за 2019 год: 144346 тысяч рублей). Дивиденды и доходы от участия признаются Обществом на дату составления реестра владельцев ценных бумаг, согласно решению эмитента или участника, когда у Общества возникает право на их получение. Начисленные дивиденды корректируются на налог, удержаный с дивидендов налоговым агентом или перечисленный Обществом самостоятельно на дату получения дивидендов.

По строке 4 Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов за 2020 год в сумме (23989) тысяч рублей отражен резерв под обесценение задолженности ООО «Финанс-Авиа» в связи с просрочкой платежа (за 2019 год: отсутствуют); прочие доходы (расходы) за 2020 и 2019 годы отсутствуют.

Примечание 54. Общие и административные расходы

Таблица 54.1

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	41740	40216
2	Амортизация основных средств	3755	2849
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	454	346
4	Расходы по операционной аренде	12290	12290
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	-
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	4188	4772
7	Расходы по страхованию		
8	Расходы на рекламу и маркетинг	527	438
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	1574	1328
10	Расходы на создание резервов – оценочных начислений	-	-
11	Представительские расходы	-	-
12	Транспортные расходы	1872	1593
13	Командировочные расходы	-	-
14	Штрафы, пени	-	-
15	Расходы на услуги банков	326	186
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	376	226
17	Прочие административные расходы	9136	11326
18	Итого	76238	75570

- 54.1.1. Расходы на содержание персонала за 2020 год составили 41740 тысяч рублей (за 2019 год: 40216 тысяч рублей) и включают в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 8337 тысяч рублей (за 2019 год: 7215 тысяч рублей); расходы по программе пенсионного обеспечения отсутствуют, отчисления в оценочный резерв на выплату вознаграждения генеральному директору по окончанию срока действия контракта в размере 672 тысячи рублей (за 2019 год: 134 тысячи рублей; расходы по выплате выходных пособий отсутствуют (за 2019 год: 102 тысячи рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 8466 тысячи рублей (за 2019 год: 8122 тысячи рублей).
- 54.1.2. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход отсутствуют. Прямые операционные расходы по имуществу, которое не приносило арендного дохода составляют 66 тысяч рублей (за 2019 год: 66 тысяч рублей) это аренда земли у Департамента городского имущества г. Москвы.
- 54.1.3. Общие и административные расходы Общества составили в 2020 году 76238 тысяч рублей (в 2019 году: 75570 тысяч рублей), увеличение расходов по сравнению с прошлым годом составило +668 тысяч рублей или 0,88%, наибольшее отклонение по статье расходы на персонал +1524 тысячи рублей (за 2019 год: -740 тысячи рублей) и прочие административные расходы -2190 тысяч рублей.
- Структура общих и административных расходов за 2020 год в сравнении с 2019 годом не изменилась. Значимыми статьями общих и административных расходов в 2020 году являлись расходы на персонал 41740 тысяч рублей или 54.75% (за 2019 год: 40216 тысяч рублей или 53.22%); расходы по операционной аренде 12290 тысяча рублей 16.12% (за

2019 год: 12290 тысяч рублей или 16.26%); прочие административные расходы 9136 тысяч рублей или 11.98% (за 2019 год: 11326 тысяч рублей или 14.99%); расходы на профессиональные услуги 4188 тысячи рублей или 5.49% (за 2019 год: 4772 тысяч рублей или 6.31%).

По строке 17 в составе прочих расходов за 2020 год отражены расходы по списанию стоимости запасов 2607 тысячи рублей (за 2019 год: 3344 тысяч рублей), расходы на выплату вознаграждения Совету директоров и членам ревизионной комиссии 4000 тысячи рублей (за 2019 год: 3800 тысяч рублей), прочие расходы 2529 тысяч рублей (за 2019 год: 4182 тысяч рублей).

Примечание 55. Процентные расходы

Таблица 55.1

- 55.1.1. Не применимо. В 2020 году и 2019 году кредиты, займы и прочие средства Обществом не привлекались, договора по финансовой аренде не заключались. Процентные расходы отсутствуют.

Примечание 56. Не применимо.

Примечание 57. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
1	2	3	4
6	Доходы от восстановления(уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	95	
9	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	1385
10	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	-	-
11	Прочие доходы	1131	39
12	Итого	1226	1424

- 57.1.1. По строке 6 за 2020 год отражены доходы от восстановления (уменьшения) суммы резерва под обесценение 95 тысяч рублей в связи с возвратом средств контрагентом.

По строке 9 за 2020 год доходы от реализации имущества отсутствуют (за 2019 год в сумме 1385 тысяч рублей отражены доходы от реализации транспортных средств и прочего имущества Общества).

По строке 11 в составе прочих доходов за 2020 год в сумме 1131 тысяча рублей отражены доходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде (2019 в сумме 39 тысяч рублей).

Прочие расходы

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
1	2	3	4
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	100	1214
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	2764	1268
5	Прочие расходы	1184	50
6	Итого	4048	2532

- 57.2.1. По строке 2 за 2020 год в размере 100 тысяч рублей отражены расходы по формированию резервов под обесценение дебиторской задолженности (за 2019 год: 1214 тысяч рублей, в том числе 1204 тысячи рублей по ООО «Финанс-Авиа»).
 По строке 4 за 2020 год в размере 2764 тысячи рублей (за 2019 год: в размере 1268 тысяч рублей) отражены расходы на благотворительность, в том числе финансовая помощь дочерней организации ЗАО "Графитный" 1000 тысяча рублей (за 2019 год: 1000 тысяча рублей).
 По строке 5 за 2020 год в составе прочих расходов в сумме 1184 тысячи рублей (за 2019 год: 50 тысяч рублей) отражены: убытки прошлых лет, выявленные в отчетном периоде 1132 тысячи рублей (за 2019 год: 4 тысячи рублей); прочие расходы 52 тысячи рублей (за 2019 год: 46 тысяч рублей).

Примечание 57.1. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендатором

Таблица 57.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Общество арендует объекты недвижимости (помещения) для размещения офиса и хранилища архивных документов в г. Москве, а также арендует землю у Департамента городского имущества г. Москвы
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	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 краткосрочной аренде, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	Портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, не отличается от портфеля, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды на начало отчетного периода.

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

Таблица 57.1.2

- 57.1.2.1. Не применимо. Таблица 57.1.2 не заполняется. Базовые активы классифицируются Обществом в качестве краткосрочной аренды и как активы с низкой стоимостью и учитываются Обществом на внебалансовом счете 91507 "Основные средства, полученные по договорам аренды".

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

Таблица 57.1.3

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной	(16176)	(16157)

	деятельности, в том числе:		
2	проценты уплаченные	-	-
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	(16176)	(16157)
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	-	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	-	-
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	-	-
7	Итого отток денежных средств	(16176)	(16157)

Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендодателем

Таблица 57.1.4

57.1.4.1. Не применимо. Договоры аренды, по условиям которых Общество является арендодателем отсутствуют.

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

Таблица 57.1.5

57.1.5.1. Не применимо.

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

Таблица 57.1.6

57.1.6.1. Не применимо.

Примечание 58. Налог на прибыль

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

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	41898	35423
2	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(12282)	104473
4	Итого, в том числе:	29616	139896
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	1684	15613
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	27932	124283

Текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2020г. 20%
в 2019г. 20%

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

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	276424	788560
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2019 год: 20 %; 2018 год: 20 %)	55285	157712
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(19895)	(26734)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(21509)	(28098)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	1614	1365
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	(7458)	(6433)
7	доходы, ставка по которым отлична от 20%	(7458)	(6433)
8	доходы или расходы, понесенные в юрисдикциях, система налогообложения которых отличается от национальной системы	-	-
9	Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды	-	-
10	Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива, кроме связанных с непризнанными убытками	-	-
11	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	-
12	Использование ранее не признанных налоговых убытков	-	(214)
13	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	-	-
13.1	Прочее	-	(49)
14	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	27932	124283

На 31.12.2020года:

- 58.2.1. В 2020 году налоговый убыток отсутствует, непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущее не формировались.
- 58.2.2. В 2020 году в поправки на доходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета включены в основном дивиденды, полученные Обществом, которые облагаются налогом у источника выплаты; в расходы, не принимаемые к налогообложению включены: вознаграждение Совету директоров, благотворительные взносы, материальная помощь и другие аналогичные расходы. По строке 7 скорректированы доходы, ставка по которым отлична от базовой ставки - 20%, это разница в налоге на государственные и муниципальные ценные бумаги, облагаемые под 15%, дивиденды, налог с которых уплачивается Обществом самостоятельно по ставке 13%.

На 31.12.2019 года:

- 58.2.1. 58.2.1. В 2019 году налоговый убыток отсутствует, непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущее не формировались. По ранее сформированным налоговым убыткам на 31.12.2018 года существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на

будущие периоды, в сумме 1071 тысяча рублей и уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы в сумме 214 тысяч рублей. В 2019 году Обществом включены в налогооблагаемую базу ранее непризнанные налоговые убытки по ценным бумагам обращающимся на организованном рынке в сумме 1071 тысяча рублей, списаны отложенные активы в сумме (214) тысяч рублей. По строке 13.1. прочее в сумме (49) тысяч рублей отражена корректировка теоретического налога на прибыль на временные разницы по убытку ЗПИФ «Золотая коллекция», которые были списаны Обществом как расходы не принимаемые к налогообложению.

58.2.2. В 2019 году в поправки на доходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета включены в основном дивиденды, полученные Обществом, которые облагаются налогом у источника выплаты; в расходы, не принимаемые к налогообложению включены: вознаграждение Совету директоров, благотворительные взносы, материальная помощь и другие аналогичные расходы.

По строке 7 скорректированы доходы, ставка по которым отлична от базовой ставки - 20%, это разница в налоге на государственные и муниципальные ценные бумаги, облагаемые под 15%, дивиденды, налог с которых уплачивается Обществом самостоятельно по ставке 13%, дивиденды, дочерних организаций налог с которых учитывается по ставке 0%.

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности за 2020 год

Таблица 58.4

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2019
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Нематериальные активы	83	9	-	74
2	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1770	(18149)	-	19 919
3	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	55861	18340	-	37 521
4	Прочие активы	-	(12)	-	12
5	Обязательства по долгосрочному вознаграждению персоналу	534	134	-	400
6	Основные средства	20	10	-	10
12	Общая сумма отложенного налогового актива	58268	332	-	57 936
13	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
14	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	58268	332	-	57 936
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
16	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости,	293593	(13604)	-	307197

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2019
1	2	3	4	5	6
	изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка				
17	Отложенные аквизиционные расходы	48	(30)	-	78
18	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	13868	-	1684	12184
28	Общая сумма отложенного налогового обязательства	307509	(13634)	1684	319459
29	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(249241)	13966	(1684)	(261523)
30	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(249241)	13966	(1684)	(261523)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности за 2019 год

Таблица 58.4

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2019	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2018
1	2	3	4	5	6

Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка

1	Нематериальные активы	74	19	-	55
2	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 919	2 210	-	17 709
3	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	37 521	239	-	37 282
4	Прочие активы	12	5	-	7
5	Обязательства по долгосрочному вознаграждению персоналу	400	27	-	373
6	Прочие обязательства	-	(59)	-	59
7	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(3 429)	3 429
8	Основные средства	10	10	-	-
12	Общая сумма отложенного налогового актива	57 936	2 451	(3 429)	58 914
13	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	(214)	-	214
14	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными	57 936	2 237	(3 429)	59 128

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2019	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2018
1	2	3	4	5	6
	налоговыми обязательствами				

Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу

15	Основные средства		(28)	-	28
16	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка	307197	91130	-	216067
17	Отложенные аквизиционные расходы	78	(5)	-	83
18	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	12184	-	12184	-
28	Общая сумма отложенного налогового обязательства	319459	91097	12184	216178
29	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(261523)	(88860)	(15613)	(157050)
30	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(261523)	(88860)	(15613)	(157050)

58.4.1. Общество формирует активы и обязательства по группам с однородными признаками, расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств производится по группам. Наименование групп определяется Обществом самостоятельно с учетом возможностей программы бухгалтерского учета. По состоянию на 31.12.2020 года отложенный налоговый актив (ОНА) по вычитаемым временными разницам составил 58268 тысяч рублей (на 31.12.2019 года: 57936 тысяч рублей) увеличение на +332 тысячи рублей произошло в основном за счет снижения стоимости финансовых активов для продажи (18150) тысяч рублей, увеличения резерва под обесценение прочей дебиторской задолженности +18340 тысяч рублей и обязательства по долгосрочному вознаграждению +134 тысячи рублей. Отложенное налоговое обязательство (ОНО) снизилось и по состоянию на 31.12.2020 года составило 307509 тысяч рублей (на 31.12.2019 года: 319459 тысяч рублей). Снижение на (11950) тысяч рублей произошло в основном за счет снижения рыночной стоимости долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки Общества (13604) тысячи рублей и увеличения резерва переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи +1684 тысячи рублей.

В 2019 году на финансовый результат был списан убыток по ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке, сформированный в 2014 году и включаемый в базу по налогу на прибыль в течение 5 лет в соответствии с налоговым законодательством в размере 214 тысяч рублей. Налоговое взаимодействие по прекращенной деятельности за 2020 год и 2019 года не применимо.

Примечание 59. Дивиденды

Таблица 59.1

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2020-31.12.2020		01.01.2019-31.12.2019	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	9240	-	9600	-
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	270000	-	240000	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(267000)	-	(240360)	-
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	12240	-	9240	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	34	-	30	-

- 59.1.1. Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.
- 59.1.2. 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. На 31.12.2020 года нераспределенная прибыль Общества составила 2276347 тысяч рублей (на 31.12.2019 года: 2367875 тысяч рублей). Дивиденды признаются Обществом в качестве обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли на отчетную дату только если они были объявлены до отчетной даты, но до даты опубликования отчетности. В 2020 году по решению Годового общего собрания акционеров были объявлены дивиденды по результатам деятельности за 2019 год в сумме 180000 тысяч рублей или 22.5 тысяч рублей на одну акцию (Протокол ГОСА № 45 от 29.07.2020 г.). По результатам деятельности за шесть месяцев 2020 года Советом директоров Общества принято решение о выплате промежуточных дивидендов за 2020 год в сумме 90000 тысяч рублей или 11.25 тысяч рублей на одну акцию (Протокол СД № 7/20 от 21 октября 2020 года). Так как Общество является налоговым агентом, с объявленных дивидендов удержан и перечислен в федеральный бюджет налог за 2020 год: 18950 тысяч рублей (за 2019 год: 12429 тысяч рублей). Невостребованные дивиденды списаны на нераспределенную прибыль с истечением срока исковой давности, за 2020 год: 3480 тысячи рублей (за 2019 год: 6120 тысяч рублей).

Примечание 60. Прибыль (убыток) на акцию. Не применимо.

Примечание 61. Сегментный анализ. Не применимо.

Примечание 62. Управление рисками

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе страховых продуктов на 31.12.2020 года

Таблица 62.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые			Доля перестраховщиков в обязательствах			Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантизированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантизированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	-	-	-	-	-	-	-
2	Пенсионное страхование	3542418	-	3542418	-	-	-	3542418
3	Страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	-	-	-	-	-	-	-
4	Итого	3542418	-	3542418	-	-	-	3542418

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантизированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе страховых продуктов на 31.12.2019 года

Таблица 62.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантизированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	-	-	-	-	-	-	-
2	Пенсионное	3318317	-	3318317	-	-	-	3318317

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	страхование							
3	Страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	-	-	-	-	-	-	-
4	Итого	3318317	-	3318317	-	-	-	3318317

- 62.1.1. Не применимо. Договоры страхования жизни, включающие в себя: пожизненное страхование на случай смерти, срочное страхование, фондовое пенсионное страхование, пенсионное страхование на абсолютное дожитие и ипотека, обеспечиваемая полисом страхования на дожитие и договоры, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, представленные фондовым пенсионным страхованием, Обществом не заключались.
- 62.1.2. Не применимо. Вознаграждения по окончании трудовой деятельности по договорам с аннуитетными выплатами, которые осуществляются по достижении пенсионного возраста отсутствуют.
- 62.1.3. Пенсионный аннуитет с гарантированными выплатами предусматривает единовременную уплату премии и выплату установленной суммы, пока жив держатель полиса. Как правило, выплаты являются фиксированными. Пожизненное пенсионное страхование с единовременным взносом и немедленными гарантированными выплатами пенсии застрахованным Общество осуществляет с 1994 года. По строке 2 таблицы "Пенсионное страхование" показана концентрация обязательств Общества по долгосрочному пенсионному страхованию жизни.
- 62.1.4. Не применимо. Договоры по пенсионному страхованию на абсолютное дожитие и ипотеки, обеспечиваемой полисом страхования на дожитие Обществом не заключались.
- 62.1.5. Андеррайтинговая стратегия Общества предусматривает диверсификацию рисков в части типов рисков и уровня страховых выплат. Это достигается за счет диверсификации по отраслям и географическим регионам. Общество придерживается политики активного управления и своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия для Общества.
- 62.1.6. Не применимо. Договоры, в которых страховой риск представлен смертью или нетрудоспособностью, существенными факторами, которые могут увеличить частоту предъявления страховых требований в целом, являются эпидемии, распространенные изменения образа жизни и стихийные бедствия Обществом не заключались.

- 62.1.7. В случае аннуитетных договоров наиболее существенными факторами являются постоянное развитие медицины и улучшение социальных условий, которые способствуют увеличению продолжительности жизни.
- 62.1.8. Не применимо. Договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод условия участия обуславливают распределение значительной части страхового риска между страховщиком и страхуемой стороной Обществом не заключались.

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе географических регионов на 31.12.2020 года

Таблица 62.2

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Итого
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
5	Договоры пенсионного страхования	3542418		3542418				3542418
6	Россия	3542418		3542418				3542418
7	Страны Организации экономического сотрудничества и развития							
8	Прочие страны							
13	Итого	3542418		3542418				3542418

**Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни,
классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной
возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе географических регионов
на 31.12.2019 года**

Таблица 62.2

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
5	Договоры пенсионного страхования	3318317		3318317				3318317
6	Россия	3318317		3318317				3318317
7	Страны Организации экономического сотрудничества и развития							
8	Прочие страны							
13	Итого	3318317		3318317				3318317

62.2.1. Все обязательства Общества по договорам пенсионного страхования жизни, классифицированным как страховые по состоянию на 31.12.2020 года и 31.12.2019 года сконцентрированы на территории России.

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

Таблица 62.3

Номер строки	Наименование показателя	Показатели смертности и заболеваемости			Продолжительность жизни			Доход от инвестиции	
		2020 год	2019 год	2020 год	2019 год	2020 год	2019 год	2020 год	2019 год
1	2	3	4	5	6	7	-	8	-
1	Предположения по портфелю в разрезе видов деятельности, влияющих на чистые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые, всего	-	-	7.81	8.00	-	-	-	-
3	Мужчины	-	-	7.82	7.82	-	-	-	-
4	Женщины	-	-	7.80	8.30	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Расходы			Коэффициенты досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по договору		Ставки дисконтирования	
		2020 год	2019 год	2020 год	2019 год	2020 год	2019 год	2020 год
1	2	9	10	11	12	13	14	-
1	Предположения по портфелю в разрезе видов деятельности, влияющих на чистые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
2	Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые, всего	(18.00)	(18.00)		0,01-3.70	3.70		
3	Мужчины	(18.00)	(18.00)		0,01-3.70	3.70		
4	Женщины	(18.00)	(18.00)		0,01-3.70	3.70		

62.3.1. При определении обязательств и выборе допущений применяется профессиональное суждение. Используемые актуарные предположения основаны на прошлом опыте, текущих внутренних данных, внешних биржевых индексах и контрольных показателях, которые отражают наблюдаемые на данный момент рыночные цены и прочую публикуемую информацию. Актуарные предположения и консервативные расчетные оценки определяются на дату оценки. Впоследствии актуарные предположения постоянно анализируются с целью обеспечения реалистичной и разумной оценки.

62.3.2. Средняя продолжительность предстоящей жизни оценивалась по таблицам смертности САО "ГЕОПОЛИС" для среднего возраста застрахованных, отдельно по мужчинам и женщинам. На 31.12.2020 года по мужчинам средний возраст застрахованных составляет 74 года, по женщинам 78 лет, соответственно продолжительность предстоящей жизни застрахованных 7.82 и 7.80 года соответственно. По сравнению с 31.12.2019 года показатели предстоящей продолжительности жизни снизились вследствие старения.

62.3.3. Будущие расходы Общества по обслуживанию договоров страхования оценивались пропорционально расчетной страховой сумме по договору страхования (полису). На 31.12.2020 года и 31.12.2019 года норматив расходов составил 18% от страховой суммы.

62.3.4. Ставки дисконтирования по состоянию на 31.12.2020 года и 31.12.2019 года не превышали 3.7%.

Анализ чувствительности на 31.12.2020 года

Таблица 62.4

Номер строк и	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые		-	-	-	-
2	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	- 10% + 10%	-	-	-	-
3	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни	- 10% + 10%	(213145) 244543	(213145) 244543	213145 (244543)	170516 (195634)
4	Анализ изменения в случае изменения предположения о доходах от инвестиций	- 1 % + 1 %	-	-	-	-
5	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	- 10% + 10%	(54037) 54037	(54037) 54037	54037 (54037)	43230 (43230)
6	Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	- 10% + 10%	-	-	-	-
7	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	- 1 % + 1 %	169836 (204654)	169836 (204654)	(169836) 204654	(135869) 163724

Анализ чувствительности на 31.12.2019 года

Таблица 62.4

Номер строк и	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые		-	-	-	-
2	Анализ изменения в случае изменения, предположения о смертности, заболеваемости	- 10% + 10%	- -	- -	- -	-
3	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни	- 10% + 10%	(195282) 223648	(195282) 223648	195282 (223648)	156226 (178918)
4	Анализ изменения в случае изменения предположения о доходах от инвестиций	- 1 % + 1 %	- -	- -	- -	-
5	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	- 10% + 10%	(50618) 50618	(50618) 46146	50618 (50618)	40495 (40495)
6	Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	- 10% + 10%	- -	- -	- -	-
7	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	- 1 % + 1 %	171906 (192075)	171906 (192075)	(171906) 192075	(137524) 153660

62.4.1. Оценка влияния риска долголетия (продолжительности жизни) оценивалась путем прямого тестиования по каждому действующему на отчетную дату договору страхования (полису). Обязательства пересчитывались по таблицам смертности, модифицированным на величину изменения вероятности выбытия застрахованных. Указанный расчет является более точным по сравнению с ранее примененным подходом, основанном на усреднении продолжительности предстоящей жизни по мужчинам и женщинам средних возрастов. Учитывая, что на 01.01.2020 г. влияние риска долголетия пересчитано путем прямого тестиирования.

62.4.2. Влияние риска изменения будущих расходов Общества по обслуживанию договоров страхования оценивался пропорционально расчетной страховой сумме по договору страхования (полису). На 31.12.2020 года и 31.12.2019 года норматив расходов составил 18% от страховой суммы.

62.4.3. Влияние риска изменения ставок дисконтирования оценивалось путем прямого тестиирования по каждому действующему на отчетную дату договору страхования (полису).

**Информация об уровне подверженности рискам в результате катастроф, по которым
страховщик предоставляет страховое покрытие на 31.12.2020 года**

Таблица 62.

62.5.1. Портфель договоров Общества не подвержен катастрофическим рискам.

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

Таблица 62.6

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Добровольное медицинское страхование	332	2739	16	-	-	-	3087
2	Страхование от несчастных случаев и болезней	-	86	-				86
	Итого	332	2825	16	-	-	-	3173

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

Таблица 62.6

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто-перестрахование	Резерв неистекшего риска – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Добровольное медицинское страхование	479	3112	24	-	-	-	3616
2	Страхование от несчастных случаев и болезней	-	186	-				186
	Итого	479	3298	24	-	-	-	3802

62.6.1. По страхованию иному, чем страхование жизни Общество заключает договоры добровольного медицинского страхования. По страхованию от несчастных случаев и болезней договоры страхования в течении 2020 года и 2019 года не заключались ввиду их убыточности (показаны остаточные обязательства). Договоры ДМС предусматривают покрытие медицинских расходов держателей полисов и продлеваются не в обязательном порядке, риски по договорам ДМС покрывают период до 12 месяцев.

- 62.6.2. Наиболее существенные риски по договорам медицинского страхования обусловлены изменениями образа жизни, эпидемиями, а также медицинским и технологическим прогрессом.
- 62.6.3. Существенных расхождений рисков по географическим регионам, в которых Общество страхует риски, типам страхуемых рисков или отраслям, не наблюдается.
- 62.6.4. Общество придерживается политики своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия для него. Инфляционный риск отсутствует по причине только рублевых обязательств.
- 62.6.5. Не применимо в связи с несущественностью (см. п. 62.6.6).
- 62.6.6. Совокупный объем ответственности по страхованию иному, чем страхование жизни (общая страховая сумма) составляет менее 1% от капитала Общества. Максимальная принимаемая ответственность по индивидуальному риску (застрахованному) установлена в размере 5 млн. рублей, при этом фактическая 1.3 млн. рублей. При 100% реализации катастрофического риска (полная катастрофа) убытки Общества составят 0.58% капитала Общества. По причине несущественности бизнеса по страхованию иному, чем страхование жизни Общество не передает риски в перестрахование.

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

Таблица 62.7

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	3173	-	3173
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	-	-
3	Прочие страны	-	-	-
4	Итого	3173	-	3173

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

Таблица 62.7

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	3802	-	3802
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	-	-
3	Прочие страны	-	-	-
4	Итого	3802	-	3802

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

Анализ чувствительности на 31.12.2020 года

Таблица 62.8

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни		-	-	-	-
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(2)	-	2	1
		+ 10%	2	-	(2)	(1)
3	Среднее количество требований	- 10%	(20)	-	20	16
		+ 10%	20	-	(20)	(16)
4	Средний период урегулирования требования	- 10%	-	-	-	-
		+ 10%	-	-	-	-

Анализ чувствительности на 31.12.2019 года

Таблица 62.8

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни		-	-	-	-
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(2)	-	2	2
		+ 10%	2	-	(2)	(2)
3	Среднее количество требований	- 10%	(31)	-	31	25
		+ 10%	31	-	(31)	(25)
4	Средний период урегулирования требования	- 10%	-	-	-	-
		+ 10%	-	-	-	-

62.8.1. Обязательства Общества по страхованию иному, чем страхование жизни определяются в основном незаработанной премией, влияние обязательств, связанных с урегулированием убытков не существенно.

**Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов
на 31.12.2020 года**

Таблица 62.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	1194072	144117	-	-	450
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	-	-	-	-
3	денежные средства на расчетных счетах	1194072	144117	-	-	450
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	507060	-	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	507060	-	-	-	-
9	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
10	Долговые финансовые активы, в том числе:	2469568	244489	-	-	-
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	100259	-	-	-	-
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	76510	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1032	-	-	-	-
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	22717	-	-	-	-
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	2369308	244489	-	-	-
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	576858	-	-	-	-
20	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	255862	-	-	-	-
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	558733	-	-	-	-
23	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	480521				
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	497334	244489	-	-	-
32	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	-	-	-
34	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	-
36	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	1212	1496	-	-	411
44	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	603	-	-	-	-
46	прочее	609	1496	-	-	411

**Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов
на 31.12.2019 года**

Таблица 62.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	307510	138770	-	-	201
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	-	-	-	-
3	денежные средства на расчетных счетах	307510	138770	-	-	201
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 582 778	-	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 390 685	-	-	-	-
9	прочие размещенные средства	192 093	-	-	-	-
10	Долговые финансовые активы, в том числе:	20197762	136876	-	-	3227
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	103292	-	-	-	-
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	75626	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	4724	-	-	-	-
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	22942	-	-	-	-
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	1994469	136876	-	-	3227
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	451605	-	-	-	-
20	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	73282	-	-	-	3227
21	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	507777	-	-	-	-
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	961805	136876	-	-	-
32	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	-	-	28
34	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	28
36	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	7985	-	-	-	500
44	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	7907	-	-	-	-
46	прочее	78	-	-	-	500

- 62.9.1. Управление рисками лежит в основе деятельности Общества является существенным элементом операционной деятельности. Руководство Общества рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации. Управление рисками осуществляется Обществом самостоятельно. Договоры с управляющими компаниями в целях доверительного управления активами, в отношении финансовых, страховых и юридических рисков не заключались.
- 62.9.2. Деятельность Общества подвержена риску возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Общества и (или) требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения коммерческих операций и других сделок, их нарушения служащими страховщика и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых страховщиком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий (далее - операционный риск). Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционный риск может нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Общество не может выдвинуть предположение о том, что операционный риск устранен, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски страховщик может управлять операционным риском. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедур утверждения и сверок, обучения персонала, а также процедур оценки, включая внутренний аудит. Риски, связанные с осуществлением деятельности, - изменение среды, технологии и изменения в отрасли - контролируются Обществом в рамках процесса стратегического планирования.
- 62.9.3. Деятельность Общества подвержена риску возникновения убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности страховщика), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров (далее - правовой риск).
- 62.9.4. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности.
- 62.9.5. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России, и контролируются различными органами управления Общества. Мониторинг рисков осуществляют Группа экспертов по управлению рисками Общества.
- 62.9.6. Руководство утверждает как общую политику управления рисками Общества, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Общество устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Общества и инвестиционной стратегией Общества. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение органам управления Общества подготавливаются Группой экспертов по управлению рисками. Группа экспертов по управлению рисками работают независимо от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску. Стress-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Обществом, по крайней мере, один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются руководством Общества.
- 62.9.7. Не применимо. Договора доверительного управления Обществом не заключались.

- 62.9.8. Не применимо. По состоянию на 31.12.2020 года договора на управление активами с управляющими компаниями Обществом не заключались (на 31.12.2019 года: отсутствуют). Размещение средств осуществляется в рамках инвестиционной политики Общества, в пределах установленных ограничений. Контроль соблюдения за инвестиционной деятельностью Общества осуществляется специализированным депозитарием АО "ДК РЕГИОН" на основании отдельно заключенного договора.
- 62.9.9. Стратегия управления финансовыми рисками Общества базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств. Для управления различными видами финансовых рисков, а также с целью их минимизации Общество использует процедуры и инструменты в соответствии с внутренним Положением.
- 62.9.10. Изучение риска, его динамики во времени и анализ причин изменения (далее - мониторинг). Мониторинг предшествует использованию других процедур, которые включают проведение сценарного анализа, внесение предложений руководству Общества по изменению структуры портфеля с целью снижения рисков, формирование предложений по изменению Инвестиционной политики. Мониторинг проводится на регулярной основе. Ответственность за осуществление мониторинга возложена на Группу экспертов по управлению рисками Общества.
- 62.9.11. Процесс распределения средств по инвестициям в целях сокращения риска концентрации за счет распределения по видам активов, доходы по которым не являются взаимосвязанными между собой (далее - диверсификация). Диверсификация позволяет снизить риск концентрации, не изменяя доходности активов в целом. Снижение риска концентрации достигается за счет включения в портфель широкого круга финансовых инструментов, диверсифицированных по отраслям и контрагентам, не связанных тесно между собой, что позволяет избежать синхронности циклических колебаний их деловой активности. При этом сохранение доходности в целом по портфелю достигается за счет того, что возможные невысокие доходы по одним финансовым инструментам компенсируются более высокими доходами по другим. Распределение вложений происходит как между отдельными видами активов, так и внутри них. Для размещенных депозитов речь идет о диверсификации по контрагентам, для корпоративных ценных бумаг - по эмитентам, для государственных краткосрочных ценных бумаг - по различным сериям. Ответственность за контроль над диверсификацией инвестиционного портфеля страховщика возложена на Генерального директора Общества.
- 62.9.12. Анализ сценариев или моделирование используется в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Общества на изменение внешних условий. Ответственность за анализ сценариев и выбор оптимального сценария возложена Группу экспертов по управлению рисками.
- 62.9.13. Риск того, что одна сторона по финансовому инструменту понесет финансовые убытки вследствие того, что вторая сторона не выполнила свои обязательства (далее - кредитный риск). Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 7.
- 62.9.14. Для уменьшения кредитного риска Общество использует консервативную политику в отношении кредитного риска, согласно которой оцениваются и определяются кредитные риски Общества. Соблюдение политики отслеживается, а информация обо всех рисках и нарушениях сообщается Группе экспертов по управлению рисками. Политика регулярно пересматривается на предмет уместности, а также с учетом изменений рисков. Общество устанавливает предельные величины чистой подверженности риску по каждому контрагенту или группе контрагентов, географическим и отраслевым сегментам (то есть предельные значения устанавливаются для инвестиций и денежных депозитов, рисков в связи с валютными торговыми инструментами, при этом также определяется минимальный кредитный рейтинг для инвестиций, которыми может располагать Общество).
- 62.9.15. Не применимо. Для ограничения кредитного риска Общество не использует генеральные соглашения о взаимозачете в отношении контрагентов.

- 62.9.16. Не применимо. Общество не практикует получения обеспечения со стороны контрагентов или предоставления гарантийных депозитов.
- 62.9.17. Не применимо. Общество не практикует получения обеспечения со стороны контрагентов.
- 62.9.18. Не применимо. Договоры перестрахования Обществом не заключались.
- 62.9.19. Общество устанавливает максимальные суммы и предельные значения для контрагентов на основании их долгосрочных кредитных рейтингов.
- 62.9.20. В основном страховые премии уплачиваются единовременным платежом. В случае уплаты страховой премии в рассрочку, кредитный риск в отношении дебиторской задолженности в связи с невыплатой премий или взносов будет сохраняться на протяжении периода отсрочки платежа, указанного в полисе, до осуществления выплат по полису или его расторжения.
- 62.9.21. С целью снижения риска сомнительной задолженности, комиссионные вознаграждения посредникам, выплачиваются только после погашения дебиторской задолженности.
- 62.9.22. Не применимо. Общество не проводит инвестиционное страхование жизни.
- 62.9.23. Максимальный размер кредитного риска Общества по компонентам бухгалтерского баланса на 31.12.2020 года и 31.12.2019 года представлен балансовой стоимостью соответствующих активов.
- 62.9.24. В целях информации о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов Общество сгруппировало активы по соответствующим рейтингам на 31.12.2020 года в соответствии с Решением Совета директоров Банка России об уровнях кредитных рейтингов, устанавливаемых в соответствии с Указанием Банка России от 22 февраля 2017 года № 4297-У в редакции от 9 октября 2019 года:
- Рейтинг А - список первого уровня или рейтинг рейтингового агентства выше верхней границы установленного Советом директоров Банка России;
- Рейтинг В - рейтинг рейтингового агентства не ниже нижней границы и не выше верхней границы установленного Советом директоров Банка России;
- Рейтинг С - рейтинг рейтингового агентства ниже нижней границы установленного Советом директоров Банка России;
- Рейтинг D - ценные бумаги организаций в стадии моратория, введения временной администрации или банкротства; Без рейтинга - эмитенты и контрагенты, не имеющие рейтинга.
- На 31.12.2019 года в соответствии с Решением Совета директоров Банка России об уровнях кредитных рейтингов, устанавливаемых в соответствии с Указанием Банка России от 22 февраля 2017 года № 4297-У в редакции от 12 октября 2018 года:
- Рейтинг А - список первого уровня или рейтинг рейтингового агентства выше верхней границы установленного Советом директоров Банка России;
- Рейтинг В - рейтинг рейтингового агентства не ниже нижней границы и не выше верхней границы установленного Советом директоров Банка России;
- Рейтинг С - рейтинг рейтингового агентства ниже нижней границы установленного Советом директоров Банка России;
- Рейтинг D - ценные бумаги организаций в стадии моратория, введения временной администрации или банкротства; Без рейтинга - эмитенты и контрагенты, не имеющие рейтинга.

Информация о кредитном качестве по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31.12.2020 года и на 31.12.2019 года

Таблица 62.10

- 62.10.1. Не применимо. Депозиты и прочие размещенные средства с задержкой платежа на 31.12.2020 года и 31.12.2019 года отсутствуют.

Информация о кредитном качестве по долговым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, на 31.12.2020 года

Таблица 62.11

62.11.1. Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи с задержкой платежа по состоянию на 31.12.2020 года отсутствуют.

Информация о кредитном качестве по долговым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, на 31.12.2019 года

Таблица 62.11

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
8	Обесцененные долговые ценные бумаги, в том числе:	1131	-	-	-	-	1131
9	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
10	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-	-
11	иностранных государств	-	-	-	-	-	-
12	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
13	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
14	нефинансовых организаций	1131	-	-	-	-	1131
15	Итого	1131	-	-	-	-	1131

62.11.1. По состоянию на 31.12.2019 года по строке 14 в графе 5 отражен начисленный НКД срок погашения которого 31.01.2020 года по облигациям ООО «Финанс-Авиа» серии 01 и 02. Учитывая то, что по выплате купонного дохода объявлен технический дефолт и предыдущий купон с датой погашения 31.07.2019 года не погашен, Обществом было принято решение на всю сумму НКД начислить резерв под обесценение.

Информация о кредитном качестве по долговым финансовым активам, удерживаемым до погашения, на 31.12.2020 года и на 31.12.2019 года

Таблица 62.12

62.12.1. Не применимо. Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения отсутствуют.

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31.12.2020 года и на 31.12.2019 года

Таблица 62.13

62.13.1. Не применимо. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования с задержкой платежа отсутствует.

Информация о кредитном качестве заемов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31.12.2020 года

Таблица 62.14

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
12	Обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	23989	-	186400	210389
12	Долговые ценные бумаги			-	-	-	-
22	прочее	-	-	23989	-	186400	210389
23	Итого	-	-	23989	-	186400	210389

Информация о кредитном качестве заемов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31.12.2019 года

Таблица 62.14

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
12	Обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	1205	9	186393	187607
12	Долговые ценные бумаги			1205			1205
22	прочее	-	-	-	9	186393	186402
23	Итого	-	-	-	9	186393	187607

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

62.14.2. Анализ кредитного качества заемов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности, проведенный группой экспертов Общества выявил по состоянию на 31.12.2020 года не обеспеченную просроченную дебиторскую задолженность ООО "Финанс-Авиа" 23989 тысяч рублей с задержкой платежа от 90 до 180 дней; задолженность прочих дебиторов, с задержкой платежа свыше 360 дней 186400 тысяч рублей, в том числе ПАО "ТАТФОНДБАНК" 186386 тысяч рублей, срок исковой давности которой продлен до 2021 года.

По состоянию на 31.12.2019 года не обеспеченная просроченная дебиторская задолженность с просрочкой платежа от 90 до 180 дней 1205 тысяч рублей (НКД начисленный, но не погашенный по долговым ценным бумагам ООО "Финанс-Авиа" срок погашения 31.07.2019 года); с просрочкой платежа от 180 дней до 360 дней 9 тысяч рублей и с просрочкой платежа свыше 360 дней 186393 тысячи рублей, в том числе ПАО "ТАТФОНДБАНК" 186386 тысяч рублей, срок исковой давности которой продлен до 2020 года.

Общество контролирует просроченную дебиторскую задолженность с целью ее возможного истребования.

**Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика
на 31.12.2020 года**

Таблица 62.15

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	1338639	-	-	1338639
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	507060	-	-	507060
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	2117096	53522	-	2117096
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	2613801	-	-	2613801
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3119	-	-	3119
17	Инвестиции в дочерние предприятия	198817	-	-	198817
20	Итого активов	6778532	53522	-	6832054
Раздел II. Обязательства					
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2315	-	-	2315
27	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	3542418	-	-	3542418
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	3173	-	-	3173
31	Прочие обязательства	12394	-	-	12394
32	Итого обязательств	3560300	-	-	3560300
33	Чистая балансовая позиция	3218232	53522	-	3271754

**Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика
на 31.12.2019 года**

Таблица 62.15

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	446481	-	-	446481
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1582778	-	-	1582778
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	2201147	41757	-	2201147
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	2134576	-	-	2134576
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	28	-	-	28
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8485	-	-	8485

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
17	Инвестиции в дочерние предприятия	198817	-	-	198817
20	Итого активов	6572312	41757	-	6614069
Раздел II. Обязательства					
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2199	-	-	2199
27	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	3318317	-	-	3318317
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	3802	-	-	3802
31	Прочие обязательства	9395	-	-	9395
32	Итого обязательств	3333713	-	-	3333713
33	Чистая балансовая позиция	3238599	41757	-	3280356

62.15.1. По строке 31 графа 3 прочие обязательства на 31.12.2020 года в сумме 12394 тысячи рублей (на 31.12.2019 года: 9395 тысяч рублей) Общество включило требования по финансовым обязательствам и расчеты с акционерами по выплате дивидендов. Финансовые активы Общества по состоянию на 31.12.2020 года на 98.36% (на 31.12.2019 года: на 99.37%), а обязательства на 100% сосредоточены на территории России.

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

Таблица 62.16

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2315	-	-	-	-	-	-	-	2315
7	Прочие обязательства	154	5760	6480	-	-	-	-	-	12394
8	Итого обязательств	2469	3480	5760	-	-	-	-	-	14709

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

Таблица 62.16

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2199	-	-	-	-	-	-	-	2199

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
7	Прочие обязательства	155	3480	5760	-	-	-	-	-	9395
8	Итого обязательств	2354	3480	5760	-	-	-	-	-	11594

62.16.1. Для уменьшения подверженности риску того, что Общество столкнется с трудностями при погашении обязательств, связанных с финансовыми активами (далее - риск ликвидности), используется политика Общества в отношении риска ликвидности, согласно которой оценивается и определяется риск ликвидности для Общества, 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, 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 Группе экспертов по рискам. Политика регулярно пересматривается на предмет уместности и актуальности.

62.16.3. Не применимо.

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

Таблица 62.17

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	1338639	-	-	1338639
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	103	506957	-	507060
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка:	15389	8360	2146869	2170618
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	203296	534189	1876316	2613801
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2719	400	-	3119
16	Прочие активы				
17	Итого активов	1560146	1049906	4023185	6633237
Раздел II. Обязательства					
22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2315	-	-	2315
24	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	33	33	3542352	3542418
27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	818	2305	50	3173
28	Прочие обязательства	154	5760	6480	12394

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
29	Итого обязательств	3320	8098	3548882	3560300
30	Итого разрыв ликвидности	1556826	1041808	474303	3072937

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

Таблица 62.17

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	446481	-	-	446481
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах	650219	932559	-	1582778
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка:	15573	2278	2225052	2242904
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	165161	478373	1491043	2134576
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	28	-	-	28
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	7985	500	-	8485
16	Прочие активы				
17	Итого активов	1285447	1413710	3716095	6415252
Раздел II. Обязательства					
22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2199	-	-	2199
24	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	14	51	3318252	3318317
27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1227	2396	179	3802
28	Прочие обязательства	155	3480	5760	9395
29	Итого обязательств	3595	5927	3324191	3333713
30	Итого разрыв ликвидности	1281852	1407783	391904	3081539

62.17.1. Риск ликвидности определяется как риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств и связанной с этим возможностью возникновения дефицита средств Общества для расчета по своим обязательствам (далее - риск ликвидности). Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения представлен в таблицах. В целом Общество обладает высокой ликвидностью, т.к. все ее финансовые обязательства покрываются остатками денежных средств, депозитов в банках и финансовых активов, обращающихся на рынке. В таблицах видно, что разрыв ликвидности отсутствует, это связано с адекватной политикой Общества в области риска ликвидности, однако можно отметить, что на долгосрочной перспективе у Общества может быть разрыв ликвидности между финансовыми активами и финансовыми обязательствами со сроком погашения свыше года что связано с тем, что Общество формирует обязательства по договорам долгосрочного пенсионного страхования жизни сроки погашения которых сосредоточены от 5 до 15 лет и свыше 15 лет, а финансовые инструменты, обладающие высокой

ликвидностью и необходимой доходностью на длительный период на рынке крайне ограничены.

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

Таблица 62.18

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	1002144	336495	-	-	1338639
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах	507060	-	-	-	507060
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	2170618	-	-	-	2170618
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	2613801	-	-	-	2613801
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3119	-	-	-	3119
17	Инвестиции в дочерние предприятия	198817	-	-	-	198817
19	Прочие активы	-	-	-	-	-
20	Итого активов	6495559	336495	-	-	6832054
Раздел II. Обязательства						
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2315	-	-	-	2315
27	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	3542418	-	-	-	3542418
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	3173	-	-	-	3173
31	Прочие обязательства	12394	-	-	-	12394
32	Итого обязательств	3560300	-	-	-	3560300
33	Чистая балансовая позиция	2935259	336495	-	-	3271754

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

Таблица 62.18

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	415918	30563	-	-	446481
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах	1335306	247472	-	-	1582778
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	2242904	-	-	-	2242904
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	2134576	-	-	-	2134576
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	28	-	-	-	28

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8485	-	-	-	8485
17	Инвестиции в дочерние предприятия	198817	-	-	-	198817
19	Прочие активы	-	-	-	-	-
20	Итого активов	6336034	278035	-	-	6614069
Раздел II. Обязательства						
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2199	-	-	-	2199
27	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	3318317	-	-	-	3318317
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	3802	-	-	-	3802
31	Прочие обязательства	9395	-	-	-	9395
32	Итого обязательств	3333713	-	-	-	3333713
33	Чистая балансовая позиция	3002321	278035	-	-	3280356

62.18.1. Общество подвержено рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок). По каждому виду рыночного риска, которому Общество подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода. Общество управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риска (доходность), минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

62.18.2. Управление рыночным риском включает управление портфелем ценных бумаг и контроль за финансовыми вложениями в иностранной валюте, процентным ставкам по долговым активам. Изменение процентных ставок может оказаться как положительно, так и негативно на финансовом положении и денежных потоках Общества. Общество определяет ограничения в отклонениях процентной ставки и оценивает конкретные операции, а также проводит анализ чувствительности прибыли и капитала Общества к наиболее вероятным изменениям процентных ставок по долговым финансовым вложениям. Конкретные вложения определяются на основе анализа стоимости, подверженной риску, сценарного анализа, стресс-тестов, а также с учетом регуляторных требований Банка России.

62.18.3. Общество осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

62.18.4. Основные операции Общества осуществляются в рублях, однако Общество подвержено риску изменения рыночных курсов валют ввиду наличия у нее валютных активов. При осуществлении сделок в долларах США Общество подвергается риску того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах (далее - валютный риск). Финансовые активы Общества деноминированы, главным образом, в той же валюте, что и обязательства по договорам (в рублях) и за счет этого уменьшается валютный риск. Основной валютный риск обусловлен признанными активами, деноминированными в валюте, отличной от валюты, в которых предполагается погашение обязательств по договорам страхования, доля валютных активов несущественна, риск не будет критичным.

62.18.5. Финансовые активы Общества деноминированы, главным образом, в той же валюте, что и обязательства по договорам страхования жизни. Таким образом, валютный риск оценивается Обществом как минимальный.

**Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на
31.12.2020 года**

Таблица 62.19

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	100	100	-	-/+ 50268
2	Евро	-	-	-	-
3	Доллар США	-	-	-	-

**Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на
31.12.2019 года**

Таблица 62.19

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	100	100	-	-/+ 35685
2	Евро	-	-	-	-
3	Доллар США	-	-	-	-

62.19.1. Общество подвержено риску изменения рыночных процентных ставок ввиду наличия у него долговых активов и обязательств. Общество принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств (далее - процентный риск). Общество подвержено процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по размещению денежных средств в финансовые инструменты по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков выплат по страховым договорам. Изменение процентных ставок может оказаться как положительно, так и негативно на финансовом положении и денежных потоках Общества. В таблицах представлен анализ чувствительности прибыли и капитала Общества к наиболее вероятным изменениям процентных ставок по облигациям. Диапазон допустимых изменений составляет 100 базисных пунктов и определен на основании экспертной оценки руководства Общества с учетом исторических тенденций и текущей ситуации на рынке.

62.19.2. Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на финансовый результат. В целях управления процентным риском комитет страховщика по управлению рисками устанавливает минимальные ставки размещения ресурсов в банках-контрагентах, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Для оценки процентного риска используется сценарный анализ.

62.19.3. Если бы рыночные процентные ставки по рублевым активам были на 100 базисных пунктов выше по состоянию на 31.12.2020 года, капитал был бы на -/+50268 тысяч рублей ниже и наоборот (на 31.12.2019 года: на -/+35685 тысяч рублей ниже и наоборот).

62.19.4. Чувствительности процентного дохода не возникает, поскольку у Общества отсутствуют инвестиции с переменным процентным доходом.

Анализ чувствительности к рыночным индексам

Таблица 62.20

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31.12.2020		31.12.2019	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	ММВБ снижение рыночных индексов	-10%	207036	-165629	-213961	-171169
2	ММВБ увеличение рыночных индексов	+10%	+207036	+165629	+213961	+171169

- 62.20.1. Общество подвержено риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен за счет факторов, специфичных для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, и факторов, влияющих на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.
- 62.20.2. У Общества имеются значительные вложения в ценные бумаги, обращающиеся на рынке ценных бумаг, которые представляют собой как краткосрочные торговые позиции, так и среднесрочные и долгосрочные стратегические вложения. Финансовая позиция и потоки денежных средств подвержены влиянию колебаний рыночных котировок указанных ценных бумаг.
- 62.20.3. Общество осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей - отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и по портфелю ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.
- 62.20.4. Общество подвержено риску изменения цены в отношении долевых инструментов. Управляющие компании, с которыми заключены договоры доверительного управления активами отсутствуют. Операции покупки продажи ценных бумаг осуществляются Обществом через брокерскую организацию, с которой заключен договор на обслуживание. Общество осуществляет операции с долевыми ценностями бумагами в рамках утвержденной инвестиционной декларации, в которой установлены структура и соотношение долговых и долевых ценных бумаг и денежных средств. Контроль над соблюдением инвестиционных деклараций также осуществляется на ежедневной основе специализированным депозитарием.
- 62.20.5. Для управления прочим ценовым риском страховщик использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также анализ чувствительности совокупного дохода за год к изменению цен на акции по сценарию симметричного повышения или понижения на определенное количество процентных пунктов.
- 62.20.6. Особое внимание уделяется анализу изменения цен на акции GAZP, LKOH, ROSN, SBER, SBERP, TRNFP, SNGS, SNGSP (наименование акций), так как данные вложения составляют 61,59% (указать долю, если она существенна, для инвестиционного портфеля в общем инвестиционном портфеле Общества).
- 62.20.7. Если бы на рыночные котировки на 31.12.2010 года были на 10% ниже (на 31.12.2019 года: на 10%) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год снизилась бы на 207036 тысяч рублей (на 31.12.2019 года: на 213961 тысячу рублей), в основном в результате обесценения корпоративных акций, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при этом капитал снизился бы на 165629 тысяч рублей (на 31.12.2019 года: на 171169 тысяч рублей) и наоборот, повышение рыночных котировок

ценных бумаг привело бы к увеличению прибыли и капитала на вышеуказанные величины.

Примечание 63. Передача финансовых активов

Таблица 63.1-63.7

- 63.1.1.- Не применимо. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения 63.1.7. которой отражаются в составе прибыли или убытка, финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи, и финансовые активы, поддерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, а также связанные с ними обязательства отсутствуют.

Примечание 64. Условные обязательства Условные обязательства и активы

Таблица 64.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Обязательства условного характера, не удовлетворяющие критериям признания в бухгалтерском балансе отсутствуют.	Обязательства условного характера, не удовлетворяющие критериям признания в бухгалтерском балансе отсутствуют.
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Активы условного характера, не удовлетворяющие критериям признания в бухгалтерском балансе отсутствуют.	Активы условного характера, не удовлетворяющие критериям признания в бухгалтерском балансе отсутствуют.

- 64.1.1. Обществу не известно об исках поступивших в судебные органы в отношении Общества, и, соответственно, резерв по судебным разбирательствам в бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 31.12.2020 года не формировался (на 31.12.2019 года: не формировался).
- 64.1.2. По состоянию на 31.12.2020 года Общество не участвовало в судебных разбирательствах в качестве ответчика, резерв на покрытие убытков не создавался (на 31.12.2019 года: не создавался).
- 64.1.3. Не применимо.
- 64.1.4. По состоянию на 31.12.2020 года и 31.12.2019 года Общество не имело договорные обязательства по приобретению оборудования и в отношении программного обеспечения и прочих нематериальных активов.
- 64.1.5. Общество арендует в качестве операционной аренды три помещения под офис и хранилища. Арендованные помещения в субаренду не предоставлялись.
- 64.1.6. По состоянию на 31.12.2020 года и 31.12.2019 года средства страховых резервов Общества полностью соответствовали требованиям Указания Банка России № 4297-У.

Активы, переданные в залог в качестве обеспечения

Таблица 64.2

- 64.2.1. Не применимо. В 2020 году и в 2019 году Общество не передавало активы в залог в качестве обеспечения.

Примечание 65. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Таблицы 65.1 – 65.5

- 65.1.1- Не применимо. Операции с производными финансовыми инструментами, совершаемые
 65.1.5. для целей управления ликвидностью и хеджирования собственных рисков в 2020 году и в
 2019 году Обществом не осуществлялись.

Примечание 66. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Таблица 66.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	4784415	-	4	4784419
2	финансовые активы, в том числе:	4784415	-	4	4784419
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	2170618	-	-	2170618
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	23749	-	-	23749
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1032	-	-	1032
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	22717	-	-	22717
45	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	2146869	-	-	2146869
46	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	559186	-	-	559186
48	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	1511173	-	-	1511173
49	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	76510	-	-	76510
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	2613797	-	4	2613801
58	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	4	4

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	576858	-	-	576859
60	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	255862	-	-	255862
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	558733	-	-	558733
63	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	480521	-	-	480521
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	741823	-	-	741823

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

Таблица 66.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	4377476	-	4	4377480
2	финансовые активы, в том числе:	4377476	-	4	4377480
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	2242904	-	-	2242904
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	27666	-	-	27666
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	4724	-	-	4724
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	22942	-	-	22942

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
45	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	2215238	-	-	2215238
46	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	517189	-	-	517189
48	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	1622423	-	-	1622423
49	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	75626	-	-	75626
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	2134572	-	4	2134576
58	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	4	4
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	451605	-	-	451605
60	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	76509	-	-	76509
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	507777	-	-	507777
63	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1098681	-	-	1098681

- 66.1.1. Инвестиции в компании, включенные в категорию финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, имели рыночные котировки на ММВБ, справедливая стоимость по уровням исходных данных соответствовала рыночным котировкам (Уровень 1).
- 66.1.2. Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Общество использует такой метод оценки как метод дисконтированных денежных потоков. Однако в соответствии с МСФО справедливая стоимость инструмента на дату признания обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной на дату признания финансового инструмента с использованием метода оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока действия финансового инструмента.
- 66.1.3. Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляющейся на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка идентичного актива или обязательства на активном рынке. Оценочная справедливая стоимость активов и

обязательств рассчитывалась Обществом исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости могут применяться профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Существуют следующие виды уровней иерархии оценки справедливой стоимости, отражающие значимость используемых вводных данных:

Уровень 1: Котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Общество может получить доступ на дату оценки.

Уровень 2: Справедливая стоимость, полученная с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Уровень 3: Справедливая стоимость, основанная на результатах оценочных суждений, использующих как рыночную информацию, доступную широкому кругу пользователей, так и информацию недоступную широкому кругу пользователей. В оценке справедливой стоимости первый приоритет отдается котируемым ценам на активных рынках. В случае отсутствия таковых, для распределения оценок 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 Уровню 3.

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 2 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31.12.2020 года и 31.12.2019 года

Таблица 66.2

66.2.1. Не применимо. Финансовые активы, методы оценки и исходные данные, которых использованы в оценке справедливой стоимости Уровня 2 по состоянию на 31.12.2020 года и на 31.12.2019 года отсутствуют.

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31.12.2020 года

Таблица 66.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	4	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	4	-	-	-	-	-
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	4	-	-	-	-	-
58	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	4	Профессиональное суждение	Проверка по чистым активам, данные об аналогичных ценных бумагах.	4	-	-

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31.12.2019 года

Таблица 66.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	4	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	4	-	-	-	-	-
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	4	-	-	-	-	-
58	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	4	Профессиональное суждение	Проверка по чистым активам, данные об аналогичных ценных бумагах.	4	-	-

66.3.1. Финансовые активы, методы оценки и исходные данные, которых использованы в оценке справедливой стоимости Уровня 3 по состоянию на 31.12.2020 года и 31.12.2019 года включают акции (паи) организаций, которые не имеют рыночных котировок и не торгуются на ММВБ. В целях оценки справедливой стоимости данных активов Общество рассматривает либо ценовые котировки, предоставленные третьими лицами, либо профессиональное суждение специалиста Общества на основании чистых активов организации. При отсутствии возможности получения оценки, описанной выше, либо если полученная оценка не является надежной, справедливая стоимость долевой ценной бумаги не определяется.

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

Таблица 66.4

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Нефинансовые активы	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка
1	2	3	4	5	6
1	Справедливая стоимость на 31.12.2019 года	-	4	-	-
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	-	-	-	-
3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-
10	Справедливая стоимость на 31.12.2020 года	-	4	-	-

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

Таблица 66.4

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Нефинансовые активы	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка
1	2	3	4	5	6
1	Справедливая стоимость на 31.12.2018 года	-	4	-	-
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	-	-	-	-
3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-
10	Справедливая стоимость на 31.12.2019 года	-	4	-	-

- 66.4.1. Инвестиции в акции Северо-Западной ЭУК (ПАО), включенные в категорию финансовых активов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, предназначенные для торговли, не обращаются на активном рынке и отражены в приведенном выше анализе на 31.12.2020 года как финансовые инструменты уровня 3. Финансовые инструменты, которые были перенесены из категории инструментов с уровнем 3 оценки в категорию инструментов с уровнем 2 оценки в связи с повышением активности на финансовых рынках в отчетном периоде отсутствуют.
- 66.4.2. Справедливая стоимость, основанная на результатах оценочных суждений, использующих как рыночную информацию, доступную широкому кругу пользователей, так и информацию недоступную широкому кругу пользователей. В оценке справедливой стоимости первый приоритет отдается котируемым ценам на активных рынках. В случае отсутствия таких, для распределения оценок 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 Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.
- 66.4.3. Инвестиции в финансовые инструменты российских эмитентов, базирующиеся на ненаблюдаемых данных при оценке справедливой стоимости таких инвестиций, основаны на анализе чистых активов эмитента. Возможное изменение допущений роста чистых активов может привести к существенному изменению справедливой стоимости инвестиций и финансовых показателей Общества. По состоянию на 31.12.2020 года инвестиции в долговые инструменты оценка справедливой стоимости которых относится к Уровню 3 отсутствуют.
- 66.4.4. Не применимо.
- 66.4.5. Не применимо.
- 66.4.6. Оценки уровня 3 иерархии анализируются на ежеквартальной основе и доводятся до сведения руководителя, который рассматривает уместность исходных данных модели оценки и результаты оценки, используя методы оценки, признанные в Обществе. Для оценки инвестиций в долевые инструменты уровня 3 Общество использует данные чистых активов эмитента на последнюю отчетную дату, доступную Обществу, либо данные сопоставимой организации. В случае отсутствия данных о чистых активах эмитента, либо

сопоставимой организации, справедливая стоимость актива признается соответствующей балансовой стоимости.

Методы оценки и исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости на отчетную дату

Таблица 66.5

66.5.1. Не применимо. По состоянию на 31.12.2020 года и 31.12.2019 года активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи отсутствуют.

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

Таблица 66.6

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:	86	1845253	202296	2047635	2052418
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	86	1338193	360	1338639	1338639
3	денежные средства в кассе	86	-	-	86	86
5	денежные средства на расчетных счетах	-	1338193	360	1338553	1338553
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах, в том числе:	-	507060	-	507060	507060
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах	-	507060	-	507060	507060
12	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
20	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	-	3119	3119	3119
26	прочее	-	-	3119	3119	3119
27	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	-	-	-

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:	-	-	-	-	-
43	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	-	-	-
62	инвестиции в дочерние организации	-	-	198817	198817	198817
63	прочие активы	-	-	-	-	4783
64	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	3560300	3560300	3580481
74	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	2315	2315	2315
86	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	2315	2315	2315
88	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	2315	2315	2315
92	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	-	-	-
98	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	3173	3173	3173
99	резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	3542418	3542418	3542418
102	прочие обязательства	-	-	12394	12394	32575

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

Таблица 66.6

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:	44	2029068	20747	2236589	2241621
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	44	446290	147	4465481	446481
3	денежные средства в кассе	44	-	-	44	44
5	денежные средства на расчетных счетах	-	446290	147	446437	446437
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	1582778	-	1582778	1582778
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	1390685	-	1390685	1390685
12	прочие размещенные средства	-	192093	-	192093	192093
20	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	-	8485	8485	8485
26	прочее	-	-	8485	8485	8485
27	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	28	28	28
41	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	28	28	28
43	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	28	28	28
62	инвестиции в дочерние организации	-	-	198817	198817	198817
63	прочие активы	-	-	-	-	5032

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
64	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	333713	3333713	3351971
74	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	2199	2199	2199
86	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	2199	2199	2199
88	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	2196	2196	2196
92	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	3	3	3
98	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	3802	3802	3802
99	резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	3318317	3318317	3318317
102	прочие обязательства	-	-	9395	9395	27653

66.6.1. При оценке справедливой стоимости на Уровне 1 иерархии справедливой стоимости приоритет отдается котируемым ценам на активных рынках. Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном, основывается на методе дисконтированных денежных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае отсутствия таковых, для распределения оценок 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 Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

66.6.2. В анализ включены активы и обязательства, для которых балансовая стоимость незначительно отличается или совпадает с их справедливой стоимостью. К таким активам и обязательствам относятся денежные средства и денежные эквиваленты, депозиты в кредитных организациях, краткосрочная финансовая дебиторская и кредиторская

задолженности, прочие активы и обязательства. Балансовая стоимость активов и обязательств выше справедливой стоимости, так как из состава прочих активов исключены, активы несоответствующие критериям финансовые активы, а в составе прочих обязательств отражены обязательства, соответствующие критериям финансовые обязательства (требования по финансовым обязательствам, расчеты с акционерами по дивидендам).

Изменения размера отложенного дохода или расхода, возникающего при первоначальном признании финансовых инструментов, для которых цена сделки отличается от справедливой стоимости

Таблица 66.7

66.7.1. Не применимо. Финансовые инструменты, для которых цена сделки отличается от справедливой стоимости отсутствуют.

**Примечание 67. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств
Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения, на 31.12.2020 года и 31.12.2019 года**

Таблица 67.1

67.1.1. Не применимо. Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, попадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения по состоянию на 31.12.2020 года и 31.12.2019 года у Общества отсутствуют.

**Примечание 68. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2020 года**

Таблица 68.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
11	Прочие активы	-	547	-	-	-	-	-	547
15	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-	540	-	540
16	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	163	-	-	163
19	Резервы по страхованию, иному чем страхование жизни	-	-	-	-	-	25	-	25
21	Прочие обязательства	-	-	-	-	7932	-	350	8282

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2019 года

Таблица 68.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
11	Прочие активы	-	578	-	-	24	-	-	602
15	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-	430	-	430
16	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	170	-	-	170
19	Резервы по страхованию, иному чем страхование жизни	-	-	-	-	-	46	-	46
21	Прочие обязательства	-	-	-	-	6740	-	342	7082

68.1.1. В ходе обычной деятельности Общество проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом и дочерними предприятиями. Эти операции включают: расчеты по заработной плате; выплаты членам Совета директоров; страхование имущества Общества, получение страхового возмещения; аренда помещения под офис; оказание безвозмездной финансовой помощи дочерней компании. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами 01.01.2020-31.12.2020 года

Таблица 68.2

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	(20)	-	(4356)	(4376)
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
3	выплаты – нетто-перестрахование	-	-	-	-	(27)	-	(4181)	(4208)
4	изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование	-	-	-	-	7	-	-	7
5	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	(175)	(175)

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
8	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	(140)	(545)	(685)
9	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	463	-	463
10	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	(603)	(272)	(875)
11	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	(272)	(272)
19	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Общие и административные расходы	-	(369)	-	-	(15549)	(180)	(12144)	(28242)
21	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Прочие расходы	-	(1000)	-	-	-	-	-	(1000)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами 01.01.2019-31.12.2019 года

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	(27)	-	(4285)	(4312)
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
3	выплаты – нетто-перестрахование	-	-	-	-	(27)	-	(3811)	(3838)
4	изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
5	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	(475)	(475)
8	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	41	(544)	(503)

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
9	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	430	-	430
10	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	(389)	(272)	(661)
11	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	(272)	(272)
19	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	1500	-	-	-	-	-	1500
20	Общие и административные расходы	-	(426)	-	-	(15283)	-	(12226)	(27935)
21	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Прочие расходы	-	(1000)	-	-	-	-	-	(1000)

68.2.1. По операциям страхования жизни: выплаты по договорам долгосрочного пенсионного страхования за 2020 год (27) тысяч рублей (за 2019 год (27) тысяч рублей); расходы по ведению страховых операций в основном это аренда помещения под офис за 2020 год (4181) тысяча рублей, (за 2019 год: (3811) тысяча рублей); расходы на оплату труда за 2020 год (175) тысяч рублей (за 2019 год: (475) тысяч рублей); выбытие страховых резервов составило за 2020 год 7 тысяч рублей. По страхованию иному чем страхование жизни: страховые взносы по личному страхованию за 2020 год 463 тысячи рублей (за 2019 год: 430 тысяч рублей); выплаты по договорам личного страхования за 2020 год (624) тысячи рублей (за 2019 год: (389) тысяч рублей); расходы по ведению страховых операций в основном это аренда помещения под офис за 2020 год (545) тысяч рублей (за 2019 год: (545) тысяч рублей); выбытие страховых резервов составило за 2020 год 21 тысячу рублей. Прочие инвестиционные доходы: дивиденды от дочерних обществ за 2020 год отсутствуют (за 2019 год: 1500 тысяч рублей). Общие и административные расходы включают: аренда помещения под офис за 2020 год (14144) тысячи рублей (за 2019 год: (12226) тысяч рублей); выплата заработной платы ключевому управленческому персоналу, включая выплаты членам Совета директоров за 2020 год (15549) тысяч рублей, (за 2019 год: (15283) тысячи рублей); безвозмездная финансовая помощь дочерней компании за 2020 год (1000) тысяча рублей (за 2019 год: (1000) тысяча рублей).

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 68.3

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	14877	15149
2	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-
3	Долгосрочные вознаграждения	672	134
4	Выходные пособия	-	-
5	Выплаты на основе долевых инструментов	-	-

- 68.3.1. В 2020 году и 2019 году Общество не выкупало собственные акции у связанных сторон.
- 68.3.2. В составе краткосрочных вознаграждений отражено: оценочные резервы (краткосрочные на оплату отпусков) за 2020 год в сумме 525 тысяч рублей (за 2019 год: (22) тысячи рублей), оценочные резервы (краткосрочные на оплату премий) за 2020 год: отсутствует (за 2019 год: отсутствует); расходы на оплату труда (краткосрочные) за 2020 год в сумме 10487 тысяч рублей (за 2019 год: 11071 тысяча рублей), вознаграждение членам Совета директоров за 2020 год в сумме 3865 тысяч рублей (за 2019 год: 3865 тысяч рублей). В составе долгосрочных активов отражен долгосрочный оценочный резерв по окончании трудовой деятельности за 2020 год в сумме 672 тысячи рублей (за 2019 год: 134 тысячи рублей).

Примечание 69. События после окончания отчетного периода

- 69.1.1. По состоянию на дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 года общее годовое собрание акционеров не проводилось, дивиденды по обыкновенным акциям не объявлялись. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 10.

Общество планирует проведение Общего годового собрания акционеров в марте 2021 года. В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами страховщика может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль страховщика согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31.12.2020 года нераспределенная прибыль Общества по данным "Бухгалтерского баланса страховой организации" составила 2276347 тысяч рублей, прибыль до налогообложения по данным "Отчета о финансовом результате страховой организации" за 2020 год составила 276424 тысячи рублей, чистая прибыль после налогообложения 248492 тысячи рублей, обыкновенных акций в обращении 8 000 штук, базовая прибыль на одну акцию за 2020 год составила 31061.50 рублей.

Все операции Общества закончены 31.12.2020 года, дата подписания краткой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 20.01.2021 года, полной годовой (финансовой) отчетности с примечаниями и пояснениями 10.02.2021 года. В качестве событий после окончания отчетного периода до даты подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности в январе 2021 года Обществом проведен перенос сальдо с 710 счетов на 720, закрытие 720 счетов и формирование чистой прибыли за 2020 год в сумме 248492 тысяч рублей.

Генеральный директор



Н.И. Гаркавенко
10.02.2020 г.