

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Единственному участнику
Общества с ограниченной ответственностью
«Страховая компания НИК»**

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания НИК» (далее – Общество), состоящей из бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчета о финансовых результатах страховой организации за 2021 год, отчета об изменениях собственного капитала страховой организации и отчета о потоках денежных средств страховой организации за 2021 год, примечаний к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховыми организациями, установленными в Российской Федерации и Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевой вопрос аудита

Характер выполненных процедур, в отношении ключевого вопроса аудита

Оценка резервов по страхованию иному, чем страхование жизни

Вопрос оценки резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, является наиболее значимым для нашего аудита в связи с существенностью данной статьи, а также сложностью и субъективностью выполненных оценок, в основе которых лежат допущения и профессиональные суждения руководства Общества.

Учитывая вышесказанное, мы рассматриваем оценку резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, в качестве ключевого вопроса аудита.

Сумма сформированных резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, подтверждена актуарным заключением Ответственного актуария по итогам проведения ежегодного обязательного актуарного оценивания.

Информация о резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрыта в Примечании 15 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Наши аудиторские процедуры, помимо прочего, включали выполненные с привлечением актуариев процедуры проверки методологии расчета резервов, тестирование полноты и корректности данных, использованных для расчета резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.

Мы провели независимую оценку и проверку достаточности сформированных резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, на основе нашего профессионального суждения, с учетом их величины и сложности, используя применимые актуарные методики.

Мы также провели проверку полноты раскрытия Обществом информации в отношении резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.

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

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

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:

- а) 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;
- б) 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 аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Общества и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление Общества, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающими за корпоративное управление, заявление в котором указывается, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

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

ОТЧЕТ В СООТВЕТСТВИИ С ДРУГИМИ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫМИ И НОРМАТИВНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

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

В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2021 год мы провели проверку:

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

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов Общества, сравнение утвержденных Обществом положений, правил и методик с требованиями, установленными Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации, в том числе содержащихся в отчетности в порядке надзора Общества.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

- 1) в части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2021 года Общество имеет надлежащим образом, оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом Российской Федерации минимального размера уставного капитала страховщика;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2021 года состав и структура активов, в которые инвестированы средства страховых резервов и собственные средства (капитал) Общества во всех существенных отношениях соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2021 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено во всех существенных отношениях;
 - г) расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2021 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;
 - д) в течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, Общество осуществляло передачу рисков в перестрахование исходя из собственного удержания, порядок определения (размер) которого установлен учетной политикой Общества.

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 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и МСФО;

- 2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2021 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе. Организованная в Обществе система внутреннего контроля в основном обеспечивает достижение целей, определенных законодательством;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2021 года Обществом назначен руководитель группы внутреннего аудита, подчиненный и подотчетный единственному участнику Общества, и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
 - в) на должность руководителя группы внутреннего аудита Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;
 - г) утвержденное Обществом Положение о внутреннем аудите в основном соответствует требованиям Закона Российской Федерации;
 - д) руководитель группы внутреннего аудита ранее не занимал должности в структурных подразделениях Общества, не участвовал в проверке деятельности этих структурных подразделений;
 - е) отчеты руководителя группы внутреннего аудита Общества о результатах проведенных проверок в течение 2021 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества;
 - ж) в течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, единственный участник Общества, исполнительные органы управления Общества рассматривали отчеты руководителя группы внутреннего аудита и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

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

Генеральный директор
ООО «ИНТЭК-Аудит»



Богунова Юлия Анатольевна
Квалификационный аттестат аудитора
01-000998
Член Саморегулируемой организации
аудиторов Ассоциация «Содружество»
ОПНЗ 22006053393

Руководитель аудита,
по результатам которого
составлено аудиторское
заключение

Антонов Алексей Вячеславович
Квалификационный аттестат аудитора
01-001008
Член Саморегулируемой организации
аудиторов Ассоциация «Содружество»
ОПНЗ 22006050772

«28» февраля 2022 года

Аудируемое лицо:

ООО «СК НИК»,
ОГРН: 1147328005230,
432072, Ульяновск, улица 40-летия Победы, дом 29

Независимый аудитор:

 Ассоциированный член партнерской сети **РУКОН**
ООО «ИНТЭК-Аудит»,
ОГРН 1037739091895,
127434, Москва, улица Прянишникова, дом 5А,
Член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество»,
ОПНЗ 12006010866

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
73401368000	25331689	2917

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2021 г.

Полное фирменное наименование /

Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания НИК"

сокращенное фирменное наименование

ООО "СК НИК"

Почтовый адрес 432072, г.Ульяновск, а/я 3650

Код формы по ОКУД 0420125

Годовая (квартальная)

(тыс.руб)

Наименование показателя	Номер строки	Примечания к строкам	31.12.2021	31.12.2020
			4	5
Раздел I. АКТИВЫ	53		х	х
Денежные средства и их эквиваленты	1	5	689 604	607 413
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	4	8	26 521	31 320
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6	10	398 703	334 494
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	12	339	621
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	11	15	4 121 793	1 618 426
Нематериальные активы	17	21	644	864
Основные средства	18	22	315	384
Требования по текущему налогу на прибыль	20	58	6 849	3 576
Отложенные налоговые активы	21	58	3 709	6 862
Прочие активы	22	24	965	1 204
Итого активов	23		5 249 442	2 605 163
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	54		х	х
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	28	30	476 374	400 048
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	33	15	4 257 658	1 689 628
Отложенные аквизиционные доходы	35	23	11 618	10 917
Обязательство по текущему налогу на прибыль	36	58	967	41
Отложенные налоговые обязательства	37	58	41 055	46 634
Прочие обязательства	39	35	3 887	2 566
Итого обязательств	40		4 791 559	2 149 835
Раздел III. КАПИТАЛ	55		х	х

Наименование показателя	Номер строки	Примечания к строкам	31.12.2021	31.12.2020
			4	5
Уставный капитал	41	36	352 925	352 925
Добавочный капитал	42	36	8 018	8 018
Резервный капитал	44	36	28 765	26 178
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	45		(327)	941
Прочие резервы	49		7 143	6 743
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	50		61 359	60 523
Итого капитала	51		457 883	455 329
Итого капитала и обязательств	52		5 249 442	2 605 163

Должностное лицо,
подписавшее отчетность

2022-02-25

генеральный директор

(должность)



(подпись)

Горбунова О.Ю.

(расшифровка подписи)

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
73401368000	25331689	2917

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2021 г.

Полное фирменное
наименование /

Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания
НИК"

сокращенное фирменное
наименование

ООО "СК НИК"

Почтовый адрес 432072, г.Ульяновск, а/я 3650

Код формы по ОКУД 0420126

Годовая (квартальная)

(тыс.руб)

Наименование показателя	Номер строки	Примечания к строкам	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
			4	5
Раздел I. Страховая деятельность	55		x	x
Подраздел 1. Страхование жизни	56		x	x
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни	57		x	x
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	8	44	80 473	113 339
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8.1	44	713 787	569 533
страховые премии, переданные в перестрахование	8.2	44	(630 305)	(457 370)
изменение резерва незаработанной премии	8.3		(75 578)	(71 282)
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	8.4		72 569	72 459
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	9	45	(71 086)	(24 857)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9.1	45	(45 201)	(55 278)
расходы по урегулированию убытков	9.2	45	(2 520)	(2 371)
доля перестраховщиков в выплатах	9.3		37 998	33 773
изменение резервов убытков	9.4	45	(2 492 453)	(849 191)
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	9.5	45	2 430 798	848 513
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	9.6	45	292	151
изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	9.7	45	-	(454)
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	10	46	16 585	12 851
аквизиционные расходы	10.1	46	(2 454)	(3 116)
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	10.2		19 740	18 436
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	10.3	46	(701)	(2 469)
Прочие доходы по страхованию иному, чем	12	48	7 581	967

Наименование показателя	Номер строки	Примечания к строкам	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
			4	5
страхование жизни				
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	13	48	-	(12)
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	14		33 553	102 289
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности	15		33 553	102 289
Раздел II. Инвестиционная деятельность	58		x	x
Процентные доходы	16	49	15 796	14 087
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	18	51	-	(3)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	20		(8 404)	(16 077)
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности	22		7 392	(1 993)
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы	59		x	x
Общие и административные расходы	23	54	(34 799)	(35 691)
Прочие доходы	27	57	57	813
Прочие расходы	28	57	(1 188)	(607)
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	29		(35 930)	(35 486)
Прибыль (убыток) до налогообложения	30		5 015	64 810
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	31	58	(1 192)	(13 058)
доход (расход) по текущему налогу на прибыль	31.1	58	(3 301)	(793)
доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	31.2	58	2 109	(12 265)
Прибыль (убыток) после налогообложения	33		3 823	51 752
Раздел IV. Прочий совокупный доход	60		x	x
Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	43		(1 268)	37
чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:	44	51	(1 268)	37
изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	45		(1 585)	46
налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	46	58	317	(9)
Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период	53		(1 268)	37
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период	54		2 555	51 789

Должностное лицо,
подписавшее отчетность

2022-02-22

генеральный директор

(должность)



(подпись)

Горбунова О.Ю.

(расшифровка подписи)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
73401368000	25331689	2917

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2021 г.

Полное фирменное наименование / Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания НИК"

и сокращенное фирменное наименование ООО "СК НИК"

Почтовый адрес 432072, г.Ульяновск, а/я 3650

Код формы по ОКУД 0420127

Годовая (квартальная)

(тыс.руб)

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
		1	2	4	5	9	10	11
Остаток на начало предыдущего отчетного периода	1	319 057	8 018	26 178	904	10 523	38 860	403 540
Остаток на начало предыдущего отчетного периода, пересмотренный	4	319 057	8 018	26 178	904	10 523	38 860	403 540
Прибыль (убыток) после налогообложения	5	-	-	-	-	-	51 752	51 752
Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:	6	-	-	-	37	-	-	37
прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	8	-	-	-	37	-	-	37
Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество	12	33 868	-	-	-	-	(33 868)	-
Прочее движение резервов	13	-	-	-	-	(3 779)	3 779	-
Остаток на конец предыдущего отчетного периода	14	352 925	8 018	26 178	941	6 743	60 523	455 329
Остаток на начало отчетного периода	15	352 925	8 018	26 178	941	6 743	60 523	455 329

Остаток на начало отчетного периода, пересмотренный	18	352 925	8 018	26 178	941	6 743	60 523	455 329
Прибыль (убыток) после налогообложения	19	-	-	-	-	-	3 823	3 823
Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:	20	-	-	-	(1 268)	-	-	(1 268)
прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	22	-	-	-	(1 268)	-	-	(1 268)
Прочее движение резервов	27	-	-	2 587	-	400	(2 987)	-
Остаток на конец отчетного периода	28	352 925	8 018	28 765	(327)	7 143	61 359	457 883
всего								

Руководитель

2022-02-25

генеральный директор

(должность)



(подпись)

Горбунова О.Ю.

(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
73401368000	25331689	2917

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2021 г.

Полное фирменное наименование /

Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания НИК"

и сокращенное фирменное наименование

ООО "СК НИК"

Почтовый адрес 432072, г.Ульяновск, а/я 3650

Код формы по ОКУД 0420128

Годовая (квартальная)

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Номер строки	Примечания к строкам	За 2021 г.	За 2020 г.
			4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности	35		x	x
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные	3		621 962	584 717
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	4		(499 482)	(485 781)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	7		(44 974)	(55 397)
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная	10		22 734	46 811
Оплата аквизиционных расходов	11		(1 214)	(1 391)
Оплата расходов по урегулированию убытков	12		(4 081)	(3 531)
Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям	13		340	156
Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование	15		7 445	1 133
Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации	18		(162)	(652)
Проценты полученные	21		15 927	14 058
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	23		(21 188)	(23 575)
Оплата прочих административных и операционных расходов	24		(12 292)	(14 537)
Налог на прибыль, уплаченный	25		(5 650)	(4 380)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	26		(298)	(285)
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	27		79 067	57 346
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности			x	x
Поступления от продажи основных средств	28		-	600

Наименование показателя	Номер строки	Примечания к строкам	За 2021 г.	За 2020 г.
			4	5
Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	39		-	8 268
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	40		-	(5 104)
Прочие поступления от инвестиционной деятельности	43		3 084	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	45		3 084	3 763
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности	38		x	x
Сальдо денежных потоков за отчетный период	57		82 151	61 109
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	58		40	48 500
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	59	5	607 413	497 804
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	60	5	689 604	607 413

Должностное лицо,
подписавшее отчетность

2022-02-25

генеральный директор

(должность)



Горбунова О.Ю.

(расшифровка подписи)

Примечание 1 Основная деятельность страховщика

Требование к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	1	МСФО (IAS) 1	№2917 от 24.06.2021; бессрочная
Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	2	МСФО (IAS) 1	1.Вид страховой деятельности: Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни Виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности: " Страхование от несчастных случаев и болезней " Медицинское страхование 2.Вид страховой деятельности: Добровольное имущественное страхование Виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности: " Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта) " Страхование средств воздушного транспорта " Страхование средств водного транспорта " Страхование грузов " Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования " Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств " Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств " Страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта " Страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта " Страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта " Страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты " Страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг " Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам " Страхование финансовых рисков
Информация о возобновлении действия лицензии	3	МСФО (IAS) 1	лицензия не отзывалась
Организационно-правовая форма страховщика	4	МСФО (IAS) 1	Общество с ограниченной ответственностью
Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	5	МСФО (IAS) 1	В соответствии со ст.26.2 Закона РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 26.07.2017) "Об организации страхового дела в Российской Федерации" ценные бумаги, принимаемые для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика, который осуществляет деятельность по видам страхования, указанным в подпунктах 2, 3 и 24 пункта 1 статьи 32.9 настоящего Закона, должны учитываться и (или) храниться в специализированном депозитарии. Страховая компания НИК не осуществляет деятельность по видам страхования по указанным подпунктам и в связи с этим не заключала договор со специализированным депозитарием
Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	6	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	ООО "Алькор-Инвест", Исайкин Алексей Иванович-75%, Шкляник Сергей Иванович-25%
Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик	7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	432059, г.Ульяновск, ул. 40 летия Победы, 29
Юридический адрес страховщика	12	МСФО (IAS) 1	432059, г.Ульяновск, ул. 40 летия Победы, 29

Требование к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
Фактический адрес страховщика	13	МСФО (IAS) 1	432059, г. Ульяновск, ул. 40 летия Победы, 29
Численность персонала страховщика	14	МСФО (IAS) 1	18
Валюта отчетности	15	МСФО (IAS) 21	В тысячах российских рублей

Примечание 2 Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Требование к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения	1	МСФО (IAS) 1	"Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В марте 2020 г. Всемирная организация здравоохранения объявила эпидемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Эти меры, в частности, значительно ограничили экономическую деятельность в России и уже оказали и могут еще оказать негативное влияние на бизнес, участников рынка, клиентов Общества, а также на российскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени. В 2021 году произошло значительное изменение курсов валют, падение котировок на финансовых рынках, снижение цен на нефть и газ и снижение уровней промышленного производства. Правительство Российской Федерации, а также Банк России утвердили комплекс стабилизационных мер, необходимых для обеспечения экономической устойчивости и финансовой стабильности в период борьбы с распространением коронавируса COVID-19. В текущей макроэкономической ситуации Общество продолжает в полном объеме оказывать страховые услуги клиентам. Руководство оценило текущее воздействие указанных факторов на Общество и пришло к выводу, что по состоянию на дату утверждения настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности у Общества по-прежнему имеется надлежащий уровень достаточности капитала для выполнения минимальных требований Банка России. Руководство Общества не ожидает существенного негативного влияния указанных факторов на результаты деятельности и финансовое положение Общества. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества и оказания поддержки своим клиентам и сотрудникам. Будущие последствия сложившейся экономической ситуации и вышеуказанных мер сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов."

Примечание 3 Основы составления отчетности

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
-----------------------------------	--------------	---------------	----------

			1
Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	1	МСФО (IAS) 1	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета и международными стандартами финансовой отчетности. В 2022 году СК НИК планирует обеспечивать страховую защиту Группы компаний Волга-Днепр в области авиационного страхования. Изложенные обстоятельства не оказывают влияние на планы Общества продолжать свою деятельность в течение, как минимум, двенадцати месяцев с даты окончания отчетного периода.
База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	2	МСФО (IAS) 1	Бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением имеющих в наличии для продажи финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
Причины реклассификации сравнительных сумм	3	МСФО (IAS) 1	В отчетном периоде реклассификации сравнительных сумм не производилось
Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	4	МСФО (IAS) 1	В отчетном периоде реклассификации сравнительных сумм не производилось
Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	5	МСФО (IAS) 1	В отчетном периоде реклассификации сравнительных сумм не производилось
Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	6	МСФО (IAS) 1	В отчетном периоде реклассификации сравнительных сумм не производилось

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

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	1		x
Раздел I. Влияние оценок и допущений	2		x
Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	1	МСФО (IAS) 1	Компания осуществляет оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе профессионального суждения и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	2	МСФО (IAS) 1	Основным допущением, лежащим в основе оценок, являются имеющаяся рыночная информация (при ее наличии) и прошлый опыт. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Статьи отчетности, на которые имеют основное влияние оценки и допущения, сделанные при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности: Страховые резервы Основные допущения включают в себя допущения в отношении процесса урегулирования убытков, осторожность в оценке заявленных убытков, задержки в уведомлении и урегулировании. Суждение применяется для оценки степени влияния на величину страховых резервов внешних факторов, таких как судебные решения и изменения в законодательстве. Резерв под обесценение активов Общество регулярно проводит анализ дебиторской задолженности и других активов на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Общество использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда контрагент испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных контрагентах. Оценка обесценения активов, отличных от страховых, основана на выявлении признаков обесценения, которые могут оказать влияние на будущие денежные потоки Общества. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Резервы бонусов и отпусков Обществом признаются резервы на выплату премий и оплату неиспользованных отпусков, если вследствие определенного события в прошлом имеются текущие юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Расходы, связанные с этими резервами, отражаются в составе прибыли или убытка.
Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	3	МСФО (IFRS) 4	Страховщик не заключает договоры по страхованию жизни
Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	4	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке страховых резервов совпадают с актуарными предположениями, методами, представленными в Положении о формировании страховых резервов Общества. По результатам проведенного анализа достаточности страховых резервов (ран-офф анализ, дополнительный резерв неистекшего риска), сформированных в соответствии с Положением №558-П, установлена достаточность и адекватность сформированных страховых резервов.
Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	Общество применяет МСФО (IAS) 39 "ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ: ПРИЗНАНИЕ И ОЦЕНКА". Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства. После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
			инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия. Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента. Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Общества есть доступ на указанную дату.
Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	6	МСФО (IAS) 21	Операции в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Прибыли и убытки, возникающие на дату расчетов по таким операциям и от пересчета по обменному курсу на конец года денежных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, отражаются в прибылях и убытках. Прибыли и убытки, которые относятся к кредитам и денежным средствам и их эквивалентам, представлены в отчете о финансовых результатах.
Непрерывность деятельности	7	МСФО (IAS) 1	Деятельность Компании будет продолжаться в обозримом будущем и у Компании отсутствуют намерения ликвидации или существенного сокращения объемов проводимых операций. Это означает допущение о том, что Компания не имеет намерения или необходимости ликвидироваться или существенно сократить свои операции. Понятие "обозримое будущее" трактуется как период не меньше 1 года после отчетной даты; обязательства будут погашаться Компанией в установленном порядке. Руководство подготовило данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.
Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	7.1	МСФО (IAS) 29	Влияние гиперинфляции признается в отношении тех статей, отчетности, которые относятся к периодам до 1 января 2003 года. Изменение величины такой статьи отчетности признается в капитале Компании. В остальных случаях пересчет не денежных статей и Уставного капитала не производится.
Раздел II. Изменения в учетной политике	11		x
Описание изменений учетной политики, их причин и характера	8	МСФО (IAS) 8	Существенных изменений в учетную политику не вносилось. Приведенные ниже поправки к стандартам и

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
(раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)			интерпретациям стали применимы для Общества, начиная с 1 января 2021 года, но не оказали существенного влияния на Общество, если не указано иное. Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты). Общество не применяло вышеуказанную поправку. Реформа базовой процентной ставки (IBOR) - поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). 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 информации о запасах организаций.
Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	9	МСФО (IAS) 8	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. 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 временным 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. 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

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
			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 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. 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. 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. Поправки к МСФО (IAS) 16 - «Основные средства: поступления до использования по назначению» (выпущены в мае 2020 года, 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. 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.

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
			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). ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» (утвержден 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. 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. 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. Общество не ожидает, что применение данных ФСБУ окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. 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.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов	14		x
Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	В отчете о финансовом положении, а также в отчете о движении денежных средств, денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и на счетах в банках, другие краткосрочные высоколиквидные

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
			инвестиции со сроком погашения не превышающим 90 дней, а также банковские овердрафты.
Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	"Денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости. По договорам банковского вклада, имеющим срок погашения "до востребования" учет осуществляется по первоначальной стоимости без применения дисконтирования. Займы и банковские вклады со сроком погашения менее года оцениваются по первоначальной стоимости без применения дисконтирования 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. 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 займы и банковские вклады оцениваются по первоначальной стоимости без применения дисконтирования 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. Разница признается существенной, если она составляет более 5% от первоначальной стоимости займа или банковского вклада. Денежные средства, предоставленные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада (депозита), на срок более года учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка"
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15	Ценные бумаги классифицируются в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они были приобретены с целью продажи в краткосрочной перспективе, если они являются частью портфеля финансовых активов, от которых ожидается краткосрочное извлечение прибыли. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости, и транзакционные издержки относятся на расходы в отчете ОФР страховой компании. Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производится ежемесячно. Не позднее последнего дня месяца все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости. Прибыли и убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаются в отчет о финансовых результатах в периоде, в котором они возникают. Доход в виде дивидендов по ценным бумагам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в ОФР страховой организации как часть прочих доходов в момент установления права Компании на получение выплат.
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	Имеющимися в наличии для продажи признаются ценные бумаги, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также не классифицируются как

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
			удерживаемые до погашения или оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги первоначально признаются по справедливой стоимости (в случае всех финансовых активов, не учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), увеличенной на сумму затрат по сделке, непосредственно связанных с их приобретением. Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, производится ежемесячно. Не позднее последнего дня месяца все ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости. Изменения в справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в составе прочего совокупного дохода. Когда ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, продаются или обесцениваются, накопленные корректировки справедливой стоимости, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, включаются ОФР страховой организации как чистая реализованная прибыль по финансовым активам. Проценты по имеющимся в наличии для продажи ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в ОФР страховой организации. Дивиденды по имеющимся в наличии для продажи долевым инструментам признаются в ОФР страховой организации, когда установлено право Компании на получение выплат. Оба показателя включаются в состав инвестиционного дохода.
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Удерживаемые до погашения ценные бумаги представляют собой долговые ценные бумаги с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, в отношении которых ГД Компании имеет намерение и возможность удерживать до срока погашения, за исключением: оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток; имеющихся в наличии для продажи; соответствующих определению кредитов и дебиторской задолженности. Ценные бумаги первоначально признаются по справедливой стоимости (в случае всех финансовых активов, не учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), увеличенной на сумму затрат по сделке, непосредственно связанных с их приобретением. По долговым ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, расчет амортизированной стоимости производится в соответствии с Методическими рекомендациями Банка России от 27.04.10 №59-Т "О порядке расчета амортизированной стоимости финансовых активов и финансовых обязательств с применением метода эффективной ставки процента"
Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	15	МСФО (IAS) 39	Дебиторская задолженность представляют собой непроемкие финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке. Дебиторская задолженность, вытекающая из договоров страхования, также классифицируется в эту категорию и анализируется на предмет обесценения наряду с обесценением дебиторской задолженности. Дебиторская задолженность признается в момент возникновения. Она включает в себя суммы по расчетам с агентами, брокерами, страхователями и прочими дебиторами и кредиторами. Если существуют объективные доказательства того, что страховая дебиторская задолженность обесценивается, Компания уменьшает её балансовую стоимость, соответственно, и признает убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках. Компания собирает доказательства обесценения страховой дебиторской задолженности, в том же порядке, что и по кредитам и дебиторской задолженности. Убыток от

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
			обесценения рассчитывается способом, используемым для этих финансовых активов. Денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа учитываются по амортизированной стоимости. Займы со сроком погашения менее года оцениваются по первоначальной стоимости без применения дисконтирования 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. В случае если на дату первоначального признания договора займа срок его действия составлял менее одного года, а затем после продления срока действия договора займа срок погашения (возврата) займа стал более одного года, то займы оцениваются по первоначальной стоимости без применения дисконтирования 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. Разница признается существенной, если она составляет более 5% от первоначальной стоимости займа или банковского вклада. Денежные средства, предоставленные (размещенные) по договору займа на срок более года учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка".
Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 28, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12	Страховщик не имеет дочерних, совместно контролируемых и ассоциируемых предприятий
Порядок признания и последующего учета прочих активов	17	МСФО (IAS) 1	В соответствии с приложением 10.1 Положения "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования" к прочим активам относится, например, дебиторская задолженность по операциям с ассистенскими компаниями, СТО, подотчетным суммам, расчетам по налогам и сборам, запасы, авансы уплаченные и другие прочие активы. Признание осуществляется по методу начисления, который отражает последствия влияния операций, а также прочих событий и обстоятельств, на экономические ресурсы отчитывающейся организации и предъявленные к ней требования в тех периодах, в которых данные последствия имеют место быть, даже если являющиеся их следствием денежные поступления и выплаты происходят в другом периоде. Так суммы уплаченных авансов (предоплат) относятся на счета по учету соответствующих расходов пропорционально временному интервалу. В качестве временного интервала установлен календарный месяц. Запасы признаются на дату перехода к Компании экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Компанией права собственности на запасы или с их фактическим получением. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования. К фактическим затратам на приобретение запасов относятся: цена покупки; импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку, в т.ч. НДС; вознаграждение посредникам; прямые затраты на доставку актива в нужное место; прямые затраты на приведение в состояние, необходимое для эксплуатации. После первоначального признания запасы оцениваются по

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
			наименьшей из двух величин в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 "Запасы": по себестоимости; или по чистой цене продажи. Запасы оцениваются Компанией по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, Компания осуществляет их оценку следующим способом, за исключением запасов, учитываемых на счете № 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества": по ФИФО.
Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	18	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	У страховщика нет финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39	Датой получения денежных средств по договору займа является дата поступления их на банковский счет или в кассу Компании. Датой получения денежных средств по кредитному договору является дата поступления денежной суммы на банковский счет Компании или дата, когда в соответствии с договором банковского счета банк осуществляет платежи со счета несмотря на отсутствие денежных средств (кредитование счета). Датой погашения (возврата) суммы займа и уплаты процентов является дата передачи Компанией денежных средств займодавцу из кассы или на банковский счет займодавца (либо дата возврата иного имущества, передаваемого заемщиком при погашении займа) в соответствии с условиями договора займа. Датой погашения (возврата) кредита и уплаты процентов является дата списания денежных средств с банковского счета заемщика в банке-кредиторе в счет погашения финансовых обязательств по кредитному договору либо дата поступления денежных средств, направленных из другой кредитной организации в погашение задолженности Компании по кредитному договору в банк-кредитор. Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой финансовые обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения. К финансовым обязательствам, срок погашения (возврата) которых менее одного года, при их первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, дисконтирование не применяется в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, не является существенной. Расчет амортизированной стоимости по финансовым обязательствам осуществляется Компанией раз в квартал. При первоначальном признании финансового обязательства Компания на основании профессионального суждения определяет, является ли процентная ставка по договору (сделке) ставкой, соответствующей рыночным условиям. Компания исходит из понимания рыночных условий, соответствующих данным договорам (сделкам), сопоставляет процентную ставку по договору (сделке) с условиями по аналогичным договорам (сделкам), действующим в самой Компании и на рынке, оценивает

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
			риски, присущие данному контрагенту, которые могли повлиять на основные условия договора (сделки) в отношении процентной ставки. Для целей определения рыночности ставки Компанией определен диапазон значений $\pm 10\%$. На основании профессионального суждения процентная ставка по финансовому обязательству признается нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок. В этом случае к финансовому обязательству применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. По финансовому обязательству, привлеченному (выпущенному) по ставке выше или ниже рыночной, признается доход, если рыночная ставка выше ЭСП, или расход, если рыночная ставка ниже ЭСП. Расчет амортизированной стоимости производится в соответствии с методическими рекомендациями Банка России (Приложение к Письму Банка России от 27.04.10 №59-Т).
Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Страховщик не выпускает долговые ценные бумаги
Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	21	МСФО (IAS) 1	Финансовые обязательства при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с их приобретением или выпуском. В дальнейшем финансовые обязательства учитываются по амортизированной стоимости.
Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	22	МСФО (IAS) 32	Компания может производить взаимозачет дебиторской и кредиторской задолженности с перестраховщиком по договорам перестрахования. Взаимозачет допускается в случае подписания соглашения о таком зачете сторонами договора перестрахования. Дебиторская и кредиторская задолженность с разными контрагентами не зачитывается, если условиями расчетов это не предусмотрено.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования	28		x
Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	23	МСФО (IFRS) 7	Страховщик не осуществляет хеджирования денежных средств
Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	24	МСФО (IFRS) 7	Страховщик не осуществляет хеджирования справедливой стоимости финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования
Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	25	МСФО (IFRS) 7	Страховщик не осуществляет хеджирования чистых инвестиций в иностранные подразделения
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением	32		x

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
страховой деятельности			
Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования	26	МСФО (IFRS) 4	Компания классифицирует договоры, заключаемые по страховой деятельности, в одну из следующих категорий в зависимости от наличия (отсутствия) значительного страхового риска: договоры страхования; не страховые договоры (сервисные). Данная классификация проводится для определения применимых правил учета в отношении договоров страхования и перестраховочных договоров. Правила учета описаны в Инструкции "Порядок учета операций страхования и перестрахования". Значительность страхового риска В качестве общего принципа, Компания определяет в качестве значительного страховой риск возможности осуществления выплат в случае наступления страхового случая, по крайней мере, на 50% больше, чем выгоды, получаемой, если страхового случая не произошло. Если значительное дополнительное вознаграждение подлежит выплате при наступлении оговоренного события, то страховой риск будет значительным даже если наступление данного события в высшей степени маловероятно или если ожидаемая (взвешенная на основе вероятности) приведенная стоимость будущих дополнительных вознаграждений является незначительной по сравнению с ожидаемой приведенной стоимостью всех оставшихся денежных потоков по договору. Признак классификации договоров. Для целей оценки значительности страхового риска Компания классифицирует договоры в однородные группы. Признаком однородности групп договоров является: - одинаковый набор застрахованных рисков по договору страхования. Классификация заключаемых договоров по срочности. Договоры страхования классифицируются на краткосрочные и долгосрочные. Критерием отнесения к указанным категориям является срок (период) страхования. Договор страхования, по условиям которого срок (период) страхования составляет 12 месяцев и менее, относится к краткосрочным. Договор страхования, по условиям которого срок (период) страхования составляет более 12 месяцев, относится к долгосрочным. Признак группировки договор страхования для целей оценки неизбежных договоров по операциям страхования и перестрахования. Компания оценивает на каждую отчетную дату не действующие на отчетную дату, но подписанные или каким-либо другим образом неизбежные договоры по операциям страхования и перестрахования на соответствие определению обременительного договора. Компания проводит группировку не действующих на отчетную дату, но неизбежных договоров для целей проведения проверки адекватности обязательств. Признаком группировки договоров является одинаковый набор застрахованных рисков по договору страхования. Линии бизнеса. Бухгалтерский учет доходов и расходов по страховым премиям по операциям страхования и перестрахования ведется по каждой линии бизнеса. Компаний установила следующий перечень линий бизнеса в соответствии с "Положением о правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни" (утв. Банком России 16.11.2016 N 558-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 29.12.2016 N 45054): 1 "Добровольное медицинское страхование"; 2 "Страхование от несчастных случаев и болезней"; "Страхование ответственности владельцев транспортных средств, кроме указанного в учетных группах 3 - 5, 8"; "Страхование средств наземного транспорта"; "Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов"; 10 "Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7 - 9"; 14 "Страхование ответственности, кроме

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
			указанного в учетных группах 3 - 6, 8, 11 - 13"; 15 "Страхование финансовых и предпринимательских рисков"; 16 "Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства"
Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	27	МСФО (IFRS) 4	Отложенные аквизиционные расходы и доходы Общество осуществляет учет отложенных аквизиционных расходов и доходов в соответствии с положениями Главы 23 491-п. Отложенные аквизиционные расходы (ОАР). Те прямые затраты – комиссионное вознаграждение посредника, – которые возникают в течение отчетного периода в результате подписания или продления договоров страхования, относятся на будущие периоды в той мере, в которой данные затраты подлежат возмещению за счет будущих премий. Все прочие аквизиционные расходы признаются в составе расходов при их возникновении. После первоначального признания ОАР амортизируются в течение ожидаемого срока действия договоров методом «pro rata temporis». Признание ОАР прекращается, если происходит погашение или выбытие соответствующих договоров. Величина ОАР по договору страхования рассчитывается по следующей формуле: , где – резерв незаработанной премии по договору страхования, – доля комиссионного вознаграждения агента за заключение договора страхования в страховой премии Отложенные аквизиционные доходы (ОАД) – комиссии по договорам исходящего перестрахования. Комиссии, получаемые по договорам исходящего перестрахования, относятся на будущие периоды и амортизируются методом «pro rata temporis» в течение ожидаемого срока действия соответствующего договора исходящего перестрахования. Величина ОАД по договору исходящего перестрахования рассчитывается по следующей формуле: , где – доля перестраховщика в резерве незаработанной премии по договору исходящего перестрахования, – доля комиссионного вознаграждения перестрахователя в перестраховочной премии. Для отражения операций с ОАР и ОАД на плане счетов открыты следующие счета второго порядка: - 35302 «Отложенные аквизиционные расходы по договорам страхования иного, чем страхование жизни»; - 35306 «Отложенные аквизиционные доходы по договорам страхования иного чем, страхование жизни». ОАР признаются на отчетную (расчетную) дату по дебету счета 35302 в корреспонденции со счетом 71413 с кодом ОФР 17301 «Увеличение отложенных расходов по договорам страхования иного, чем страхование жизни». ОАД признаются на отчетную (расчетную) дату по дебету счета 71414 с кодом ОФР 27202 «Увеличение отложенных доходов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование» в корреспонденции со счетом 35306.
Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	28	МСФО (IFRS) 4	Дебиторская задолженность, вытекающая из договоров страхования, также классифицируется в эту категорию и анализируется на предмет обесценения наряду с обесценением дебиторской задолженности. Дебиторская задолженность признается в момент возникновения. Она включает в себя суммы по расчетам с агентами, брокерами и страхователями. Если существуют объективные доказательства того, что страховая дебиторская задолженность обесценивается, Компания уменьшает её балансовую стоимость, соответственно, и признает убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках. Признаки обесценения дебиторской задолженности: значительные финансовые затруднения должника; нарушение договора (например, сроков оплаты); возможность банкротства или иного рода финансовой реорганизации должника; низкая вероятность положительного судебного решения при

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
			оспаривании сумм задолженности должником. Резерв начисляется на дебиторскую задолженность по операциям страхования и займам выданным и создается в следующем порядке: срок погашения задолженности еще не наступил, но высока степень вероятности того, что при наступлении этого срока задолженность не будет погашена (например, должник находится в процессе процедуры банкротства) - в размере 100%; не погашенной в срок и не обеспеченной соответствующими гарантиями - в зависимости от категории задолженности, определяемой согласно принципам, указанным ниже. В данном случае, размер отчислений в резерв определяется как: Размер отчислений = Сумма долга * Индивидуальный процент. Индивидуальный процент определяется в "коридоре" от 0% до 100%. При расчете индивидуального процента учитываются все обстоятельства, связанные с должником: финансовое положение; наличие ликвидных активов; в случае начала юридических действий в отношении должника, учитывается стадия судебного разбирательства и вероятность удовлетворения поданного иска.
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	29	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39	Кредиторская задолженность признается в момент возникновения. Она включает в себя суммы по расчетам с страхователями, агентами, брокерами и перестраховщиками. Компания применяет списание кредиторской задолженности по вознаграждению страховым агентам, относящейся к зарезервированной части дебиторской задолженности по договору страхования, если такое списание возможно согласно условиям договора со страховым брокером. Величина кредиторская задолженности перед агентом, подлежащая списанию определяется пропорционально отношению зарезервированной части дебиторской задолженности по договору страхования к общей сумме дебиторской задолженности по договору страхования. Сумму списанной кредиторской задолженности по вознаграждению страховым агентам подлежат учету в отдельном регистре, обеспечивающем возможность последующего восстановления в случае погашения дебиторской задолженности по договору страхования.
Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обеспечение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	30	МСФО (IFRS) 4	Страховщик не заключает договоры страхования жизни, квалифицированным как страховые
Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обеспечение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	31	МСФО (IFRS) 4	Состав страховых обязательств (резервов). Компания формирует следующие страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни: Резерв незаработанной премии; Резервы убытков: Резерв заявленных, но неурегулированных убытков; Резерв произошедших, но незаявленных убытков; Резерв расходов на урегулирование убытков (прямых и косвенных); Стабилизационный резерв. Расчет страховых резервов производится по учетным группам. Периодичность расчета страховых резервов По состоянию на отчетную дату актуарием проводится оценка страховых резервов, доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования. Ежемесячно актуарием производится оценка РНП, РЗУ РУУУ и доли перестраховщиков в этих страховых резервах по договорам страхования. Ежеквартально актуарием производится оценка РПНУ и стабилизационного резерва, доли перестраховщиков в РПНУ по договорам страхования. Порядок отражения

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
			страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах в бухгалтерском учете По страхованию иному, чем страхование жизни, страховые резервы, покрывающие страховые случаи, произошедшие до отчетной даты, формируются в соответствии с принципами наилучшей оценки: Резерв заявленных, но неурегулированных убытков; Резерв произошедших, но незаявленных убытков; Резерв расходов на урегулирование убытков (прямых и косвенных). Прочие резервы по страхованию иному, чем страхование жизни, оцениваются в соответствии с нормативными актами, устанавливающими правила формирования страховых резервов (регуляторными требованиями). В бухгалтерском учете бухгалтер в полном объеме отражает страховые резервы и доли перестраховщиков в страховых резервах, оценка которых проводилась в соответствии с регуляторными требованиями. В бухгалтерском учете Компания отражает страховые резервы, оцениваемые в соответствии с принципом наилучшей оценки, в размере не ниже наилучшей оценки. Отражение страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах, производится в качестве положительных и отрицательных разниц между оценкой, произведенной в соответствии с регуляторными требованиями, и оценкой, произведенной в соответствии с принципами наилучшей оценки. Разницы отражаются на соответствующих счетах корректировок до наилучшей оценки. На конец каждого отчетного периода страховые резервы и доли перестраховщиков в страховых резервах отражаются в следующем порядке: списываются страховые резервы и доли перестраховщиков в страховых резервах на конец предыдущего отчетного периода, начисляются страховые резервы и доли перестраховщиков в страховых резервах, рассчитанные на конец текущего отчетного периода. На конец каждого отчетного периода актуарий проводит проверку адекватности обязательств по договорам страхования, сформированных в соответствии с регуляторными требованиями. Если такая оценка покажет, что балансовая стоимость обязательств недостаточна для покрытия будущих выплат и расходов по заключенным договорам страхования, то на сумму дефицита формируется резерв неистекшего риска (РНР) по договорам страхования иного, чем страхования жизни. Дефицит резервов, полученный по результатам теста на адекватность резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, отражается в бухгалтерском учете в следующем порядке: Дебет счета Кредит счета Символ Описание N 71410 N 33501 25507 Начисление (сумма на конец отчетного периода) РНР N 33501 N 71409 15407 Списание (сумма на начало отчетного периода) РНР N 34401 N 71409 15606 Начисление (сумма на конец отчетного периода) доли перестраховщиков в РНР N 71410 N 34401 25706 Списание (сумма на начало отчетного периода) доли перестраховщиков в РНР
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	32	МСФО (IFRS) 4	Страховщик не заключает договоры страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
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	40	МСФО (IFRS) 4	Для признания активов, связанных с перестрахованием, требуется, чтобы ожидаемые будущие выгоды были больше уплаченных перестраховочных премий при достаточном объеме передачи страхового риска. К активам, связанным с перестрахованием, относятся: задолженность перестраховщиков по страховым выплатам; долю перестраховщиков в резервах. Активы, связанные с перестрахованием, измеряются на той же основе, что и основное страховое обязательство в соответствии с условиями каждого договора перестрахования. Все активы, связанные с перестрахованием, в обязательном порядке подлежат тестированию на предмет обесценения. Задолженность перестраховщиков по страховым выплатам возникает в связи с признанием доли перестраховщиков в выплатах. Признание прекращается обычно при оплате требуемых сумм. Возможно возникновение иной дебиторской задолженности, связанной с текущими операциями перестрахования, например, задолженности по начисленным комиссиям в пользу перестрахователя. Активы, связанные с перестрахованием, обесцениваются, если существуют объективные свидетельства, в результате событий, произошедших после первоначального признания активов перестрахования, что не все суммы, причитающиеся по условиям договора будут получены и влияние события на суммы, которые будут получены от перестраховщика может быть надежно измерено. Резерв начисляется на дебиторскую задолженность по операциям перестрахования и создается в следующем порядке: срок погашения задолженности еще не наступил, но высока степень вероятности того, что при наступлении этого срока задолженность не будет погашена (например, должник находится в процессе процедуры банкротства) - в размере 100%; не погашенной в срок и не обеспеченной соответствующими гарантиями - в зависимости от категории задолженности, определяемой согласно принципам, указанным ниже. В данном случае, размер отчислений в резерв определяется как: $\text{Размер отчислений} = \text{Сумма долга} * \text{Индивидуальный процент}$. Индивидуальный процент определяется в "коридоре" от 0% до 100%. При расчете индивидуального процента учитываются все обстоятельства, связанные с должником: финансовое положение; наличие ликвидных активов; в случае начала юридических действий в отношении должника, учитывается стадия судебного разбирательства и вероятность удовлетворения поданного иска. Доля перестраховщика в резервах (страховых обязательствах) рассчитывается и признается в отчетности одновременно с оценкой страхового обязательства. Доля перестраховщика (перестраховщиков) в страховых резервах определяется по каждому договору (группе договоров) в соответствии с условиями договора (договоров) перестрахования. Периодичность расчета и порядок отражения доли перестраховщиков в страховых резервах в бухгалтерском учете раскрыт в п.31
Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	33	МСФО (IFRS) 4	Признание страховой премии в бухгалтерском учете осуществляется бухгалтером в следующем порядке: по краткосрочному договору - на момент перехода страхового риска или дату заключения договора (при ретроспективном договоре); по долгосрочному договору - в первый год как по краткосрочным, в последующие - ежегодно в размере взносов за год (на дату начала очередного страхового года в размере подлежащих уплате в данном году страховых премий) в соответствии с графиком платежей в конкретном страховом году на начало каждого страхового года, за исключением случаев, когда страховая премия получена единовременно. В случае если дата начала несения ответственности страховщика по договору более ранняя, чем дата заключения

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
			договора, то страховая премия признается на дату заключения договора в сумме страховой премии, предусмотренной по договору. Момент признания увеличения (уменьшения) премии в связи с изменением условий договора - дата начала соответствующего периода несения ответственности, предусмотренного дополнительным соглашением к договору. Если период ответственности наступает ранее даты дополнительного соглашения, то доход признается на дату вступления в силу дополнительного соглашения. Момент признания уменьшения премии в связи с досрочным расторжением или ошибкой: " при расторжении - на дату, когда страховщику стало известно о намерении страхователя расторгнуть договор (например, при получении заявления на расторжение); " при обнаружении ошибки - на дату обнаружения ошибки: несущественная ошибка текущего или предшествующего периода, выявленная до даты составления отчетности, отражается в текущем периоде (на счетах 710/720 в зависимости от даты обнаружения); существенная ошибка предшествующего периода, выявленная после отчетной даты, подлежит корректировке в отчетном периоде в корреспонденции со счетами нераспределенной прибыли/непокрытого убытка. По договорам, по которым на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщик не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных документов, страховщик должен провести необходимые доначисления соответствующих доходов или расходов с последующим списанием в той же сумме на начало следующего отчетного периода для начисления на основе первичных документов. Доначисление страховой премии осуществляется на основании расчетов актуария, по информации, полученной от ОАС, ОДМЛС, КС, СУС. Доходы и расходы, возникающие от переоценки обязательств по договорам страхования и перестрахования, выраженных в иностранной валюте, но подлежащих оплате в рублях, представляют собой доходы и расходы от НВПИ. Порядок признания премий по договорам, переданным в перестрахование, зависит от того, в какой форме заключен договор перестрахования: факультативной или облигаторной; пропорциональной или непропорциональной; краткосрочной или долгосрочной. Бухгалтером осуществляется классификация договоров перестрахования по срочности. Критерием отнесения договора перестрахования к краткосрочным или долгосрочным является период риска. В случае, если указанный период по договору перестрахования составляет 12 месяцев и менее, такой договор классифицируется как краткосрочный, в другом случае - как долгосрочный. Кроме того, договор перестрахования в любом случае будет классифицирован как краткосрочный, если согласно условиям договора, существует возможность в одностороннем порядке расторгнуть договор по письменному уведомлению либо зафиксирована возможность изменения ставки страховой премии или лимита ответственности при наступлении определенных обстоятельств. Специалистом по перестрахованию СУС и специалистом по страхованию ОАС предоставляются документы по перестрахованию (договор перестрахования, слип, ковер-нота, бордеро премий и бордеро убытков) в бухгалтерию. На основании предоставленных документов бухгалтером в бухгалтерском учете признается расход в виде перестраховочной премии по договорам, переданным в перестрахование. Порядок признания расхода в виде перестраховочной премии по договорам, переданным в перестрахование. Вид перестрахования Вид договора по сроку Дата признания расхода Факультативное краткосрочный расход признается на дату возникновения ответственности перестраховщика по договору

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
			перестрахования или перестраховочному слипу долгосрочный расход признается в тех же периодах, в которых признаются страховые премии по соответствующим договорам страхования. Пропорциональное облигаторное краткосрочное начисление страховой премии происходит в размере, предусмотренном договором, с учетом заключенных в отчетном периоде договоров страхования, попадающих под действие такого договора облигаторного перестрахования. Долгосрочные страховые премии начисляются исходя из сумм страховых премий и сроков договоров прямого страхования, попадающих под действие договоров облигаторного перестрахования; если дата начала несения ответственности является открытой, страховая премия признается в соответствии со сроками признания страховой премии по договорам страхования, попадающим под действие договора пропорционального облигаторного перестрахования; если невозможно определить размер страховой премии, используются актуарные статистические методы оценки страховой премии; если договор подписан позже начала несения ответственности по передаваемым в перестрахование договорам страхования с условием покрытия прошедшего периода несения ответственности, начисления проводятся по дате подписания договора (формализованного акцепта, дате перестраховочного слипа). Непропорциональное облигаторное - расход признается в размере минимальной депозитной премии (суммы страховой премии, подлежащей выплате перестраховщику при заключении договора, не подлежащей возврату или уменьшению), увеличенной на: дополнительную страховую премию по бордеро премий перестрахователя, сформированному до окончания отчетного периода или относящемуся к отчетному периоду, но полученному после окончания отчетного периода и до даты утверждения (подписания) бухгалтерской (финансовой) отчетности; дополнительную страховую премию, рассчитанную по ставке перерасчета, установленной в договоре; дополнительную страховую премию, рассчитанную перестрахователем на основании имеющейся у него информации по страховым выплатам и произошедшим убыткам в случае заключения договоров на базе эксцедента убытков и убыточности или иной информации, позволяющей оценить страховую премию текущего периода. Если невозможно определить размер страховой премии, используются актуарные статистические методы оценки страховой премии. Порядок отражения в бухгалтерском учете страховых премий по договорам, переданным в перестрахование: Дебет счета Кредит счета Символ Описание N 71404 N 48013, N 48014 22201 Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование (в том числе восстановительная премия) N 71404 N 48013, N 48014 22202 Увеличение страховой премии в связи с изменением условий договора по договорам, переданным в перестрахование N 71404 N 48013, N 48014 22203 Увеличение страховой премии прошлых периодов по договорам, переданным в перестрахование N 48013, N 48014 N 71403 12201 Расторжение по договорам, переданным в перестрахование, в случае, если страховая премия была уплачена N 48013, N 48014 N 71403 12202 Уменьшение страховой премии в связи с изменением условий договора по договорам, переданным в перестрахование N 48013, N 48014 N 71403 12203 Уменьшение страховой премии в связи с досрочным прекращением договоров, переданных в перестрахование, в случае, если страховая премия не была уплачена N 48013, N 48014 N 71403 12204 Уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленной страховой премией по договору, переданному в перестрахование N 48013, N 48014 N 71403 12205 Уменьшение страховой премии

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
			прошлых периодов по договорам, переданным в перестрахование N 71404 N 48013, N 48014 22201 Доначисление страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в конце отчетного периода N 48013, N 48014 N 71404 22201 Списание доначислений страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного периода N 48013, N 48014 N 71403 12205 Списание доначислений страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного года
Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах	34	МСФО (IFRS) 4	Убытками по страхованию иному, чем страхование жизни, признаются: выплаты по договорам страхования; расходы на урегулирование убытков; результат изменения резервов убытков и оценок будущих поступлений от суброгаций и регрессных требований, дохода от реализации годных остатков, а также результат изменения доли перестраховщиков в указанных резервах и оценках. Специалистом по страхованию ОАС, ОДМиЛС, СУС формируется пакет первичных документов (договор, полис, заявление о наступлении страхового случая, акт о страховом случае, расчет суммы страхового возмещения, документы, подтверждающие наступление страхового случая, величину ущерба и т.д.), проверяется достоверность данных и формируется запись в УС. Бухгалтер контролирует полноту первичных учетных документов, сформированных специалистом по страхованию ОАС, ОДМиЛС, СУС. На основе данных первичных учетных документов бухгалтером отражается выплата в бухгалтерском учете. Выплаты по договорам страхования признаются в бухгалтерском учете на дату фактической выплаты денежных средств. В случае проведения взаимозачетов встречных требований к страхователю (выгодоприобретателю) страховое возмещение, подлежащее взаимозачету, признается расходом на дату выплаты оставшейся части страхового возмещения или заключения соглашения о взаимозачете. Авансы, выданные медицинским организациям и станциям технического обслуживания автомобилей для оказания услуг застрахованным лицам, списываются в состав расходов на дату получения счетов от организаций по оказанным услугам застрахованным лицам или на дату принятия решения о соответствующем зачете выданного аванса. Порядок бухгалтерского учета выплат по договорам страхования Дебет счета Кредит счета Символ Описание N 71410 N 202, N 205 25101 Оплата денежными средствами N 71410 N 48015, N 48016, N 48017, N 48018 25101 Суммы страховых премий (взносов), направленные страховым агентом, страховым брокером на выплату страхового возмещения в связи с наступлением страхового случая N 71410 N 48101, N 48102, N 48103, N 48104, N 48105, N 48106 25101 Признание выплат по страховым случаям по счетам медицинским организациям, станциям технического обслуживания, сервисным компаниям N 71410 N 48003, N 48004 25101 Суммы, удержанные из страхового возмещения, или страховые суммы в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса N 71410 N 60301, N 60302 25101 Суммы начисленных налогов со страховых выплат в случае, если страховщик выступает налоговым агентом в установленных законодательством случаях Доля перестраховщиков в страховых выплатах представляет собой доход страховщика в виде компенсации произведенных им страховых выплат по договорам страхования, ответственность по которым была передана в перестрахование. Порядок признания доли

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
			перестраховщика в страховых выплатах и расходах на урегулирование убытков. Вид перестрахования Дата признания доли перестраховщиков факультативное перестрахование и пропорциональное обязательное перестрахование на дату признания выплаты по договору страхования или договору, принятому в перестрахование, риски по которому были переданы перестраховщику в размере, определяемом условиями договоров перестрахования непропорциональное обязательное перестрахование на дату направления страховщиком перестраховщику бордеро убытков/счет убытков в соответствующем этим документам размере, если эти документы направлены страховщиком перестраховщику и перестраховщиком приняты их условия до окончания отчетного периода; если бордеро убытков/счет убытков не оформлены или их условия не приняты перестраховщиком, то начисление доли перестраховщика в страховых выплатах определяется расчетным путем на основании условий договора перестрахования и отражается на отчетную дату; если условия договора не позволяют определить долю перестраховщиков достоверно, то доля перестраховщиков в страховых выплатах определяется с использованием актуарных методов при условии наличия репрезентативных исторических данных и отражена на отчетную дату. Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков представляет собой доход страховщика в виде компенсации расходов на урегулирование убытков, подлежащей оплате перестраховщиком, в случае, если условиями договора перестрахования предусмотрено участие перестраховщика в таких расходах. Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков признается на дату признания соответствующего расхода в бухгалтерском учете Компании в размере, предусмотренном условиями договора перестрахования. Если условия договора не позволяют определить долю перестраховщиков достоверно, то долю перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков оценивает актуарий. Доля перестраховщиков в страховых выплатах и расходах на урегулирование убытков отражается в бухгалтерском учете в следующем порядке Дебет счета Кредит счета Символ Описание N 48013, N 48014 N 71409 15101 Доля перестраховщика в выплатах по договорам страхования N 48013, N 48014 N 71409 15201 Доля в расходах на оплату экспертных услуг, связанных с урегулированием убытков N 48013, N 48014 N 71409 15202 Доля в прочих расходах по урегулированию убытков N 71410 N 48013, N 48014 25401 Доля перестраховщика в доходах по суброгации и регрессным требованиям N 71410 N 48013, N 48014 25402 Доля перестраховщика в доходах от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков
Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	35	МСФО (IFRS) 4	Аквизиционные расходы по договорам страхования подразделяются на прямые и косвенные. Прямые аквизиционные расходы Прямые расходами являются переменные расходы, которые страховщик несет при заключении или возобновлении конкретных договоров страхования. К прямым аквизиционным расходам относятся: Вознаграждение страховым агентам за заключение договоров страхования; Вознаграждение страховым брокерам и прочим посредникам за заключение договоров страхования; Расходы на проведение предстраховой экспертизы; Расходы на проведение освидетельствования физических лиц перед заключением договоров личного страхования; Расходы на приобретение бланков строгой отчетности; Прочие аналогичные расходы, возникающие в процессе заключение договоров страхования. Косвенные аквизиционные расходы Косвенными расходами являются переменные расходы,

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
			которые направлены на заключение или возобновление договоров страхования, при этом их сложно отнести к конкретным договорам страхования, но они связаны с продвижением или стимулированием продаж конкретного продукта. Взаимосвязь косвенных расходов с ростом выручки (страховой премии) по таким продуктам может быть установлена. К косвенным расходам относятся: Расходы на рекламу и рекламные акции, целью которых является реклама конкретных страховых продуктов страховщика; Расходы на оплату труда и соответствующие расходы, связанные с уплатой страховых взносов в государственные внебюджетные фонды в отношении сотрудников, заключающих договоры страхования; Операционные расходы по обработке договоров страхования (ввод договоров в базы учета, оформление сопроводительных документов, курьерская доставка договоров); Иные аналогичные расходы, направленные на заключение или возобновление договоров страхования. Признание аквизиционных расходов. Прямые аквизиционные расходы по договорам страхования признаются при наличии договорных отношений с посредниками или иных обстоятельств, приводящих к возникновению обязательства по уплате вознаграждения, а также если сумма вознаграждения может быть достоверно определена. Дата признания прямых аквизиционных расходов по договорам страхования должна соответствовать дате признания страховой премии по соответствующим договорам страхования. Косвенные аквизиционные расходы по договорам страхования признаются по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Компания обеспечивает своевременное и корректное отражение аквизиционных расходов по договорам страхования, которые относятся к отчетному периоду. По тем договорам, по которым на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Компания не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, Компания осуществляет необходимые начисления соответствующих доходов или расходов. Начисление осуществляется путем сбора необходимой информации, полученной до подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период руководством Компании, чтобы оценить суммы, подлежащие начислению в отчетном периоде. При изменении условий договора страхования изменение прямых аквизиционных расходов признается на дату отражения в учете соответствующих изменений условий договоров страхования. Изменение косвенных расходов не производится. Метод распределения косвенных аквизиционных расходов. Косвенные расходы распределяются по линиям бизнеса пропорционально отношению начисленной страховой премии по данной линии бизнеса, к сумме страховой премии, начисленной в целом. Расходы на оплату труда и соответствующие расходы, связанные с уплатой страховых взносов в государственные внебюджетные фонды в отношении сотрудников, заключающих или возобновляющих договоры страхования признаются в бухгалтерском учете при условии наличия начисленной страховой премии по соответствующим линиям бизнеса за последний истекший месяц отчетного (расчетного) периода по сотрудникам в соотношениях: специалист по авиационному страхованию - 80% от заработной платы и взносов; специалист по страхованию (договоры НС)- 40% от заработной платы и взносов; ведущий специалист по страхованию (договоры УПП) - 20% от заработной платы и взносов; ведущий специалист по страхованию (договоры ДМС) - 40% от заработной платы и взносов; коммерческий директор - 30% от заработной платы и взносов; специалист по страхованию - 70% от заработной платы и взносов; руководитель группы страхования юридических лиц - 70% от

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
			заработной платы и взносов. В срок до 5 числа месяца следующего за последним истекшим месяцем отчетного (расчетного) периода страховой статистик направляет главному бухгалтеру служебную записку с информацией о распределении заработной платы и страховых взносов согласно вышеуказанных процентов по линиям бизнеса. Капитализация аквизиционных расходов Компания не проводит капитализацию аквизиционных расходов по договорам страхования.
Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	36	МСФО (IFRS) 15	Специалистом по страхованию ОАС, ОДМиЛС, СУС, КС формируется пакет первичных документов (судебное решение о компенсации страховщику понесенных расходов, мировое соглашение с виновником страхового случая, претензия, урегулированная в досудебном порядке или иные документы) и передается в бухгалтерию. На основе первичных учетных документов бухгалтером отражаются доходы по суброгации и регрессным требованиям в бухгалтерском учете. Датой признания дохода по суброгации и регрессным требованиям является дата, когда у Компании возникло право на получение данного дохода, при этом должна учитываться вероятность получения дохода в соответствии с МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями". Доля перестраховщиков в доходе по суброгации и регрессным требованиям признается на дату признания соответствующего дохода в бухгалтерском учете Компании в размере, предусмотренном условиями договора перестрахования.
Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)	37	МСФО (IFRS) 15	Доход от реализации годных остатков признается согласно п.8.10 Положения "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях" а именно учет выбытия объектов имущества и (или) его годных остатков ведется на счете N 61209 "Выбытие (реализация) имущества". На дату выбытия объектов имущества и (или) его годных остатков открывается отдельный лицевой счет на счете N 61209 "Выбытие (реализация) имущества", который подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующий балансовый счет N 71701 "Доходы по другим операциям" (в ОФР по символу "Доходы от выбытия (реализации) имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество" подраздела "Доходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога, с имуществом и (или) его годными остатками, полученными в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество") или N 71702 "Расходы по другим операциям" (в ОФР по символу "Расходы по выбытию (реализации) имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество" подраздела "Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога, с имуществом и (или) его годными остатками, полученными в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество"). По дебету счета N 61209

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
			"Выбытие (реализация) имущества" отражаются: стоимость выбывающего объекта, отраженная на счетах бухгалтерского учета, в корреспонденции со счетом N 61101 "Имущество и (или) его годные остатки, полученные в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество"; затраты, связанные с выбытием, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками. По кредиту счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" отражается выручка от реализации объекта, определенная договором купли-продажи, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками или со счетами по учету денежных средств.
Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	38	МСФО (IFRS) 15	Страховщик не осуществляет операции обязательного медицинского страхования
Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	39	МСФО (IFRS) 4	На конец каждого отчетного периода страховые резервы и доли перестраховщиков в страховых резервах отражаются в следующем порядке: списываются страховые резервы и доли перестраховщиков в страховых резервах на конец предыдущего отчетного периода, начисляются страховые резервы и доли перестраховщиков в страховых резервах, рассчитанные на конец текущего отчетного периода. В бухгалтерском учете начисление и списание РНП отражается в следующем порядке: Дебет счета Кредит счета Символ Описание N 71404 N 33101 22301 Начисление (сумма на конец отчетного периода) РНП по договорам страхования иного, чем страхование жизни N 33101 N 71403 12301 Списание (сумма на начало отчетного периода) РНП по договорам страхования иного, чем страхование жизни N 34001 N 71403 12401 Начисление (сумма на конец отчетного периода) доли перестраховщиков в РНП по договорам страхования иного, чем страхование жизни N 33101 N 71403 12301 Списание (сумма на начало отчетного периода) доли перестраховщиков в РНП по договорам страхования иного, чем страхование жизни В бухгалтерском учете начисление и списание РЗУ отражается в следующем порядке: Дебет счета Кредит счета Символ Описание N 71410 N 33201 25501 Начисление (сумма на конец отчетного периода) резерва заявленных, но неурегулированных убытков N 33201 N 71409 15401 Списание (сумма на начало отчетного периода) резерва заявленных, но неурегулированных убытков N 33203 N 71409 15402 Начислена (сумма на конец отчетного периода) корректировка РЗУ по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки N 71410 N 33203 25502 Списана (сумма на начало отчетного периода) корректировка РЗУ по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки N 71410 N 33202 25502 Начислена (сумма на конец отчетного периода) корректировка РЗУ по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки N 33202 N 71409 15402 Списана (сумма на начало отчетного периода) корректировка РЗУ по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки N 34101 N 71409 15601 Начисление (сумма на конец отчетного периода) доли перестраховщиков в резерве заявленных убытков N 71410 N 34101 25701 Списание (сумма на начало отчетного периода) доли перестраховщиков в резерве заявленных убытков N 71410 N 34102 25702 Начисление (сумма на конец отчетного периода) корректировки доли перестраховщиков в РЗУ по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки N 34102 N 71409 15602 Списание (сумма на начало отчетного периода) корректировки доли перестраховщиков в РЗУ по уменьшению оценки по

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
			регуляторным требованиям до наилучшей оценки N 34103 N 71409 15602 Начисление (сумма на конец отчетного периода) корректировка доли перестраховщиков в РЗУ по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки N 71410 N 34102 25702 Списание (сумма на начало отчетного периода) корректировка доли перестраховщиков в РЗУ по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки В бухгалтерском учете начисление и списание РПНУ отражается в следующем порядке: Дебет счета Кредит счета Символ Описание N 71410 N 33301 25503 Начисление (сумма на конец отчетного периода) резерва произошедших, но незаявленных убытков по договорам страхования и перестрахования N 33301 N 71409 15403 Списание (сумма на начало отчетного периода) резерва произошедших, но незаявленных убытков по договорам страхования и перестрахования N 33303 N 71409 15404 Начислена (сумма на конец отчетного периода) корректировка РПНУ по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки N 71410 N 33303 25504 Списана (сумма на начало отчетного периода) корректировка РПНУ по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки N 71410 N 33302 25504 Начисление (сумма на конец отчетного периода) корректировка РПНУ по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки N 33302 N 71409 15404 Списание (сумма на начало отчетного периода) корректировка РПНУ по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки N 34201 N 71409 15603 Начисление (сумма на конец отчетного периода) доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков N 71410 N 34201 25703 Списание (сумма на начало отчетного периода) доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков N 71410 N 34202 25704 Начислена (сумма на конец отчетного периода) корректировка доли перестраховщиков в РПНУ по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки N 34202 N 71409 15604 Списана (сумма на начало отчетного периода) корректировка доли перестраховщиков в РПНУ по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки N 34203 N 71409 15604 Начислена (сумма на конец отчетного периода) корректировка доли перестраховщиков в РПНУ по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки N 71410 N 34203 25704 Списана (сумма на начало отчетного периода) корректировка доли перестраховщиков в РПНУ по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки В бухгалтерском учете отражение будущих поступлений по суброгации и регрессам отражается в следующем порядке: Дебет счета Кредит счета Символ Описание N 33701 N 71409 15801 Начисление (сумма на конец отчетного периода) оценки будущих поступлений по суброгации и регрессным требованиям N 71410 N 33701 25801 Списание (сумма на начало отчетного периода) оценки будущих поступлений по суброгации и регрессным требованиям N 71410 N 34601 25901 Начисление (сумма на конец отчетного периода) доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессным требованиям N 34601 N 71409 15901 Списание (сумма на начало отчетного периода) доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессным требованиям. В бухгалтерском учете отражение резерва расходов на урегулирование убытков отражается в следующем порядке: Таблица 28 Порядок бухгалтерского учета отражения резерва расходов на урегулирование убытков Дебет счета Кредит счета Символ Описание N 71410 N 33401 25505 Начисление (сумма на

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
			конец отчетного периода) резерва прямых расходов на урегулирование убытков N 33401 N 71409 15405 Списание (сумма на начало отчетного периода) резерва прямых расходов на урегулирование убытков N 71410 N 33402 25506 Начисление (сумма на конец отчетного периода) резерва косвенных расходов на урегулирование убытков N 33402 N 71409 15406 Списание (сумма на начало отчетного периода) резерва косвенных расходов на урегулирование убытков N 34301 N 71409 15605 Начисление (сумма на конец отчетного периода) доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков N 71410 N 34301 25705 Списание (сумма на начало отчетного периода) доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков Для отражения в отчетности в порядке надзора доли каждого перестраховщика в резерве расходов на урегулирование убытков по каждой учетной группе (дополнительной учетной группе) доля перестраховщика определяется пропорционально доли каждого перестраховщика в резерве убытков. 4.8.10 Порядок отражения в бухгалтерском учете стабилизационного резерва В бухгалтерском учете отражение стабилизационного резерва отражается в следующем порядке: Дебет счета Кредит счета Символ Описание N 71410 N 33801 25601 Отражено начисление стабилизационного резерва N 33801 N 71409 15501 Отражено списание стабилизационного резерва N 33805 N 71409 15501 Начислена корректировка стабилизационного резерва по договорам страхования иного, чем страхование жизни N 71410 N 33805 25601 Списана корректировка стабилизационного резерва по договорам страхования иного, чем страхование жизни
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества	48		x
Применяемая модель учета инвестиционного имущества	41	МСФО (IAS) 40	После первоначального признания инвестиционного имущества Компания использует модель учета: по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.
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	42	МСФО (IAS) 40	Инвестиционное имущество - имущество или его часть, находящееся в собственности Компании и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных или управленческих целях, в целях обеспечения безопасности окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества не планируется. Объектами инвестиционного имущества являются: Здания (либо часть здания) и земельные участки, предназначение которых не определено; Здания (либо часть здания), предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга); Здания (либо часть здания), предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга); Здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга); Земельные

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
			участки, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды; Земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.
Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же местонахождения, что и оцениваемый объект	43	МСФО (IAS) 40	Страховщик не определяет степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же местонахождения, что и оцениваемый объект
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств	52		x
База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	44	МСФО (IAS) 16	Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования некредитной финансовой организацией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить некредитной финансовой организации экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена; иные объекты учитываются в составе запасов. Объекты сроком полезного использования более 12 месяцев, первоначальная стоимость которых не превышает 40 000 рублей за единицу, признаются в составе запасов, т.к. не оказывают существенного влияния на финансовое состояние предприятия. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату и используемых в страховой деятельности, признается сумма фактических затрат Компании на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, включая суммы налога на добавленную стоимость, предъявленные Компании при приобретении основных средств. Фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств и материальных запасов являются: суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу); суммы, уплачиваемые организациями за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам; суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением имущества; таможенные пошлины и сборы, патенты, пошлины, государственные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением объекта имущества (кроме пошлины при государственной регистрации транспортного средства); вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект имущества; иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта имущества. В частности, затраты по транспортировке, установке, монтажу имущества, если они не включены в цену имущества; затраты по доведению объектов имущества до состояния, в котором они пригодны к

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
			использованию, плата за услуги по разработке технической документации, в том числе изготовление проектно-сметной документации. Не включаются в фактические затраты на приобретение, сооружение и изготовление имущества общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением, сооружением и изготовлением имущества.
Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	45	МСФО (IAS) 16	Компания применяет линейный способ начисления амортизации по всем группам основных средств.
Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	46	МСФО (IAS) 16	Компания использует следующую классификацию основных средств на однородные классы: земельные участки и насаждения многолетние; здания; транспортные средства; инвентарь производственный и хозяйственный; машины и оборудование; сооружения и передаточные устройства; прочие основные средства. Срок полезного использования каждого класса определяется принадлежностью актива к амортизационной группе согласно Общероссийского классификатора основных фондов.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов	56		x
Определение и состав нематериальных активов	47	МСФО (IAS) 38	В целях бухгалтерского учета нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить некредитной финансовой организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования некредитной финансовой организацией при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; некредитная финансовая организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право некредитной финансовой организации на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной некредитной финансовой организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (некредитная финансовая организация 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; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Компания установила следующие группы нематериальных активов: Компьютерное программное обеспечение; Авторские права; Патенты.
База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	48	МСФО (IAS) 1	Нематериальный актив признается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определённой по состоянию на дату признания (по фактическим затратам). 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 Компанией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива. Фактическими затратами на приобретение, создание нематериального актива признаются: суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
			средство индивидуализации правообладателю (продавцу); таможенные пошлины и таможенные сборы; невозмещаемые суммы налогов, государственные, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с уступкой (приобретением) исключительных прав правообладателя; вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которых приобретен нематериальный актив; суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериального актива; суммы уплачиваемые за выполнение работ или оказание услуг сторонним организациям по заказам, договорам подряда, договорам авторского заказа либо по договорам на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ; расходы на оплату труда работников, непосредственно занятых при создании НМА или при выполнении научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ по трудовому договору; отчисления на социальные нужды (в том числе страховые взносы во внебюджетные фонды); иные расходы, непосредственно связанные с приобретением и созданием нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях. Для последующей оценки нематериальных активов Компания использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам) для всех групп нематериальных активов.
Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	49	МСФО (IAS) 38	Объекты нематериальных активов подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Бухгалтером и лицом, ответственным за сохранность, производится анализ индикаторов, свидетельствующих о возможном обесценении объектов нематериальных активов и определяется степень чувствительности активов к этим индикаторам. Проверка на обесценение производится в порядке, установленном в соответствии с регламентом проверки активов на признаки обесценения и формирование резервов под обесценение. Бухгалтер осуществляет проверку произведенных расчетов и отражает результаты теста на обесценения в учетной системе. В случае возникновения сомнений в верности произведенного расчета решение принимается коллегиально комиссией по вводу в эксплуатацию ОС, действующую на основании приказа генерального директора №27.1 от 01.04.2015. Расчетная оценка будущих потоков денежных средств, которые будут получены (или уплачены) за выбытие актива в конце срока его полезного использования, равна сумме, которую Компания ожидает получить от выбытия актива, подлежащего проверке на обесценение, после вычета расходов на его продажу. Компания должна раскрывать следующую информацию по каждому виду активов: сумму убытков от обесценения, признанную в прибыли или убытке в течение периода, и строку (строки) отчета о совокупном доходе, в котором отражаются данные убытки от обесценения; сумму восстановления убытков от обесценения, признанную в прибыли или убытке в течение периода, и строку (строки) отчета о совокупном доходе, в котором отражается восстановление данных убытков от обесценения; сумму убытков от обесценения по переоцененным активам, признанную в течение периода в составе прочего совокупного дохода; сумму восстановления убытков от обесценения по переоцененным активам, признанную в течение периода в составе прочего совокупного дохода. Тестирование на обесценение производится структурными подразделениями Компании, за которыми закреплены активы, совместно с ФУС. По результатам тестирования готовится заключение о

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
			результатах тестирования с перечнем активов, по которым выявлены признаки обесценения. В заключении отражаются: метод для расчета приведенной стоимости, а также его составляющих (ставки дисконтирования, оценки вероятности будущих денежных потоков и других допущений и оценок) и прочие сведения. Заключение действительно (актуально) в течение 12 месяцев с момента его подготовки.
Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	50	МСФО (IAS) 38	Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Срок полезного использования нематериального актива определяется на основании профессионального суждения (Приказа) постоянно действующей комиссией по вводу в эксплуатацию нематериальных активов, основываясь на следующих критериях: срока действия прав Компании на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Компания предполагает получать экономические выгоды; количество единиц продукции или аналогичных единиц, которые Компания ожидает получить от использования нематериального актива. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Компании. 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 Компания ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов Компания определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. 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. Компания применяет линейный способ начисления амортизации. Амортизация, по объектам, отнесенным в состав нематериальных активов начисляется линейным способом автоматически посредством "1С:Континент страхование КОРП 3.0+БНФО. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования должны пересматриваться в конце каждого отчетного года. 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. Применение другого способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования. При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат. Начисление амортизации по нематериальным активам с конечным сроком полезного использования

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
			производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания. В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается. Начисление амортизации по нематериальным активам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно независимо от финансовых результатов деятельности Компании.
Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	51	МСФО (IAS) 1	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 Компанией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Компании. Фактическими затратами на приобретение, создание нематериального актива признаются: суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу); таможенные пошлины и таможенные сборы; невозмещаемые суммы налогов, государственные, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с уступкой (приобретением) исключительных прав правообладателя; вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которых приобретен нематериальный актив; суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериального актива; суммы уплачиваемые за выполнение работ или оказание услуг сторонним организациям по заказам, договорам подряда, договорам авторского заказа либо по договорам на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ; расходы на оплату труда работников, непосредственно занятых при создании НМА или при выполнении научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ по трудовому договору; отчисления на социальные нужды (в том числе страховые взносы во внебюджетные фонды); иные расходы, непосредственно связанные с приобретением и созданием нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях. Затраты, произведенные Компанией 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. Под исследованиями понимаются оригинальные плановые изыскания, предпринимаемые Компанией с целью получения новых научных или технических знаний. Компании включает данные затраты в первоначальную стоимость нематериального актива при следующих условиях: Компания намерена завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; НМА будет создавать будущие экономические выгоды; Компания располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; Компания может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; Компания способна надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки. Под разработкой понимается применение

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
			результатов исследований или иных знаний при планировании или проектировании производства новых или существенно улучшенных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг до начала их использования. Если Компания не может отделить стадию исследований от стадии разработки при осуществлении работ, направленных на создание нематериального актива, то произведенные затраты учитываются ею в качестве затрат на стадии исследований. Затраты, первоначально признанные в качестве расходов, впоследствии не могут быть признаны в составе первоначальной стоимости нематериального актива. Если по каким-либо причинам работы по созданию нематериального актива были прекращены до того, как нематериальный актив приведен в состояние, пригодное для его использования в соответствии с намерениями руководства Компании, то затраты, осуществленные на стадии разработки, относятся на балансовый счет N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (в ОФР по символу "Расходы на исследования и разработку" подраздела "Организационные и управленческие расходы"). Дебет N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов; Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками, N 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам" и других, с которых производились затраты (расчеты) на основании Договора на оказание услуг, Акта приемки-сдачи выполненных работ, Бухгалтерской справки-расчета
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений	62		x
Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий.	52	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также изменения ранее признанных некредитной финансовой организацией указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам некредитной финансовой организацией одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации. Некредитная финансовая организация отражает в бухгалтерском учете результаты первоначального признания либо изменений вознаграждений работникам в составе расходов (доходов) или добавочного капитала, за исключением случаев, когда такие результаты включаются в стоимость соответствующих активов. Некредитная финансовая организация признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины. При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат некредитной финансовой организации,

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
			которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств.
Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	53	МСФО (IAS) 19	Страховщик не реализует пенсионные планы с установленными выплатами
Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	54	МСФО (IAS) 19	У страховщика не возникает обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода
Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	55	МСФО (IAS) 19	Страховщик не выплачивает работникам по окончании трудовой деятельности вознаграждений, не ограниченных фиксируемыми платежами
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств	67		x
Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	56	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Долгосрочными активами предназначенными для продажи признаются объекты основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, а также активы, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий: долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; ГД Компании принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; Компания ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; действия Компании, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. После признания объекта, который ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения или по переоцененной стоимости, в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Компания на дату перевода такого объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
			долгосрчных активов, предназначенных для продажи; справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затраты, которые необходимо понести для передачи). Долгосрчные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года. Периодичность переоценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Компания ежегодно проводит переоценку долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Это означает, что справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, должна отражать рыночные условия на конец отчетного года.
Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	57	МСФО (IFRS) 37, МСФО (IAS) 1	Резервы в отношении расходов по судебным искам признаются, если: Компания имеет текущее юридическое или конструктивное обязательство в результате прошлых событий; вероятен отток ресурсов, необходимых для погашения обязательства; сумма может быть надежно оценена. Там, где есть ряд аналогичных обязательств, вероятность оттока для их погашения определяется для всего класса обязательств в целом. Резерв признается даже в том случае, если вероятность оттока ресурсов в отношении любого отдельно взятого обязательства в этом классе незначительна. Резервы оцениваются по текущей стоимости расходов, которые ожидаются для погашения обязательства, с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному обязательству. Увеличение резерва с течением времени признается как процентные расходы.
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	58	МСФО (IFRS) 16	Договоры аренды нежилых помещений на срок до 1 года признаются Компанией договорами краткосрочной аренды. Арендные платежи по краткосрочной аренде признаются в качестве расхода в течение срока аренды. Страховщик не заключает договоры по финансовой аренде
Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	58.1	МСФО (IFRS) 16	Страховщик принял решение о неприменении требований, предусмотренных пп.2.1-2.11 Положения Банка России от 22.03.2018г. № 635-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями" для краткосрочной аренды и (или) аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	59	МСФО (IAS) 39	Кредиторская задолженность признается в момент возникновения. Она включает в себя суммы по расчетам с страхователями, агентами, брокерами, перестраховщиками и прочими поставщиками и подрядчиками. Она признается по справедливой стоимости, а в последующем учитывается по амортизированной стоимости. Прекращает признаваться в момент перечисления денежных средств с расчетного счета или выдачи наличных из кассы либо при списании кредиторской задолженности в соответствии с требованием Законодательства РФ.
Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	60	МСФО (IAS) 1	Формирование уставного капитала отражается в учете в величине, указанной в учредительных документах НФО и/или других документах, предусмотренных законодательством. Изменения уставного капитала отражаются в учете после государственной регистрации изменений, внесенных в учредительные документы НФО и/или другие документы, предусмотренные законодательством.
Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	61	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Страховщик не выкупал доли в уставном капитале.

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
Порядок признания и оценки резервного капитала	62	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Резервный капитал – это часть собственных средств предприятия, формируемая за счет прибыли; создается в размере 15 % от уставного капитала. Размер ежегодных отчислений не может быть меньше 5 % от чистой прибыли до достижения размера, установленного уставом общества. Резервный капитал предназначен для покрытия непредвиденных расходов и понесенных затрат в соответствии с учредительными документами. Отчисления в резервный капитал осуществляются ежегодно решением Единственного участника общества по распределению чистой прибыли по итогам года.
Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	63	МСФО (IAS) 12	Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода обязательств по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. Однако если отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального признания актива или обязательства в сделке, не являющейся объединением компаний, которое на момент сделки не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток, рассчитывать его не приходится. Отложенный налог на прибыль определяется с использованием налоговых ставок (и законов), которые были приняты или, по существу, вступили в силу на конец отчетного периода и которые будут применяться, когда соответствующие отложенные налоговые активы будут реализованы, а обязательства по отложенному налогу на прибыль будут урегулированы. Отложенные налоговые активы признаются в той степени, в которой существует вероятность, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, в отношении которой временные разницы могут быть использованы. Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме случаев, когда Компания контролирует сроки реализации временной разницы, и существует вероятность того, что временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы и обязательства принимаются к зачету, когда существует юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и когда активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль относятся к налогу на прибыль, взимаемому одним и тем же налоговым органом у субъекта налогообложения или разных субъектов налогообложения, у которых есть намерение урегулировать остатки на нетто-основе. Налоговые последствия, перенесенные на будущие неиспользованные убытки или неиспользованные налоговые кредиты, признаются в качестве актива, если существует вероятность, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, в отношении которой эти убытки могут быть использованы. Отложенный налог, связанный с переоценкой по справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи инвестиций, которые признаны непосредственно в прочем совокупном доходе, также отражается напрямую в прочем совокупном доходе, а затем признается в ОФР страховой организации вместе с отложенной прибылью или убытком.
Порядок отражения дивидендов	64	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Счет N 111 "Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)" Назначение счета - учет сумм начисленных дивидендов (распределенной части прибыли между участниками). Счет активный. По дебету счета N 11101 отражаются суммы начисленных промежуточных дивидендов и дивидендов, начисленных по решению годового собрания акционеров (участников) (распределенной части прибыли между участниками), в корреспонденции со счетом по учету расчетов с акционерами, участниками,

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
			пайщиками. По кредиту счета N 11101 списываются суммы начисленных промежуточных дивидендов и дивидендов, начисленных по решению годового собрания акционеров (участников) (распределенной части прибыли между участниками), в корреспонденции со счетом по учету нераспределенной прибыли после решения годового собрания акционеров (участников) о выплате (объявлении) дивидендов (распределении части прибыли между участниками).

Расшифровка строк Бухгалтерского баланса страховой организации

31.12.2021

Расшифровка строк бухгалтерского баланса	Бухгалтерский баланс	
	Наименование строки бухгалтерского баланса, по которой приведена расшифровка	Значение показателя, расшифровывающего строку бухгалтерского баланса на отчетную дату
x1	1	2
в соответствии с Уставом	Уставный капитал	240 000
корректировка в соответствии с МСФО (IAS) 29	Уставный капитал	112 925
другие фонды, образованные в соответствии с учредительными документами	Уставный капитал	7 143

31.12.2020

Расшифровка строк бухгалтерского баланса	Бухгалтерский баланс	
	Наименование строки бухгалтерского баланса, по которой приведена расшифровка	Значение показателя, расшифровывающего строку бухгалтерского баланса на отчетную дату
x1	1	2
в соответствии с Уставом	Уставный капитал	240 000
корректировка в соответствии с МСФО (IAS) 29	Уставный капитал	112 925
другие фонды, образованные в соответствии с учредительными документами	Уставный капитал	6 743

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты. Таблица 5.1 Денежные средства и их эквиваленты			
Наименование показателя	Номер строки	31.12.2021	31.12.2020
		1	2
Денежные средства в кассе	1	12	74
Денежные средства на расчетных счетах	3	185 513	113 358
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	4	499 519	491 731
Прочие денежные средства	6	4 560	2 250
Итого	7	689 604	607 413

Текстовое раскрытие. Денежные средства и их эквиваленты.

Номер строки	Содержание
	1
1	х
2	В состав статьи включены депозиты в кредитных организациях сроком размещения, не превышающем 90 дней. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключены остатки денежных средств, использование которых ограничено. Остатки денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2021 составляют 0 тыс. руб. (0 USD). Указанные остатки отражены по статье "Прочие активы" (указать статью бухгалтерского баланса). По состоянию на 31 декабря 2021 г. у страховщика были остатки денежных средств и их эквивалентов в 6 кредитных организациях и банках-нерезидентах (31 декабря 2020 г.: 607 413 тыс.руб. в 6 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой превышающей 689 604 тыс.руб. Сумма остатков денежных средств на расчетных счетах составляла 185 513 тыс.руб. (на 31 декабря 2020 г.: 113 358 тыс.руб.) или 26,85 процентов от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2020 г.: 16,44 процентов). Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в таблице 62.9 примечания 62.

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

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2021	31.12.2020
		3	4
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	1	689 604	607 413
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	3	689 604	607 413

Текстовое раскрытие. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах.

Номер строки	Содержание
	1
1	х
2	По состоянию на 31 декабря 2021 года у страховщика нет остатков по показателю «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах». По состоянию на 31 декабря 2020 года у страховщика нет остатков по показателю «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах». Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках – нерезидентах раскрывается в таблицах 62.9 и 62.10 примечания 62

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи Таблица 8.1 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
31.12.2021

Наименование показателя	Номер строки	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
		1	3	5
Долевые ценные бумаги, в том числе:	5	26 521	26 521	26 521
Долговые ценные бумаги, в том числе:				
всего	5	26 521	26 521	26 521
субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	7	9 693	9 693	9 693
кредитных организаций и банков-нерезидентов	9	4 782	4 782	4 782
нефинансовых организаций	11	12 046	12 046	12 046
Итого	12	26 521	26 521	26 521

31.12.2020

Наименование показателя	Номер строки	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
		1	3	5
Долевые ценные бумаги, в том числе:	а.5	31 320	31 320	31 320
Долговые ценные бумаги, в том числе:				
всего	а.5	31 320	31 320	31 320
субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	а.7	13 578	13 578	13 578
кредитных организаций и банков-нерезидентов	а.9	5 106	5 106	5 106
нефинансовых организаций	а.11	12 636	12 636	12 636
Итого	а.12	31 320	31 320	31 320

Примечание 10. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования Таблица 10.1 Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2021	31.12.2020
		3	4
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	2	398 703	334 494
Итого	3	398 703	334 494

Текстовое раскрытие. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования.

Код строки	Содержание
	1
1	Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по строкам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) приведен в таблице 62.17 примечания 62 в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

Таблица 10.3 Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2021	31.12.2020
		3	4
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	1	355 500	268 335
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	5	43 398	66 353
Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	7	-	337
Резерв под обесценение	12	(195)	(532)
Итого	13	398 703	334 494

Текстовое раскрытие. Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни.

Код строки	Содержание
	1
1	Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иному, чем страхование жизни, раскрывается в таблицах 62.9, 62.13 примечания 62 в соответствии с МСФО (IFRS) 7. По состоянию на 31.12.2021 г - 71 дебитора (в т.ч. по операциям страхования - 5, по операциям перестрахования - 66 через страхового брокера Willis WTW - 54) (на 31.12.2020 - 108 дебитора (в т.ч. по операциям страхования - 5, по операциям перестрахования - 103 через страхового брокера Willis WTW-99)), сумма задолженности которых составляет 611 тыс. руб. (на 31.12.2020 - 3097 тыс. руб.) по каждому дебитору (причем сумма максимальной задолженности 169 843 тыс. руб. и 165076 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2021 и 31.12.2020, соответственно). Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет 398 898 тыс. руб. или 99,95 % от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иному, чем страхование жизни до вычета резерва под обесценение (на 31.12.2020 - 334 494 тыс.руб., 98,59 %). По состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. в связи с отсутствием у Компании лицензии на обязательное медицинское страхование, существенная концентрация дебиторской задолженности в ней, соответственно, отсутствовала. Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иному, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в примечании 66 в соответствии с МСФО (IFRS) 7. 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 в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

Примечание 12. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность Таблица 12.1 Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

31.12.2021

Наименование показателя	Номер строки	Необесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		1	3	4	5
Расчеты с клиентами по посредническим договорам	8	51	51	51	-
Прочее	11	1 034	1 034	695	339
Итого	12	1 085	1 085	746	339

31.12.2020

Наименование показателя	Номер строки	Необесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		1	3	4	5
Расчеты с клиентами по посредническим договорам	а.8	51	51	-	51
Прочее	а.11	1 265	1 265	695	570
Итого	а.12	1 316	1 316	695	621

Текстовое раскрытие. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность.

Код строки	Содержание
	1
1	Информация об оценочной справедливой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности раскрывается в примечании 66.

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

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2021			31.12.2020		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3	4	5	6
Резерв незаработанной премии	1	386 380	348 739	37 641	310 802	276 170	34 632
Резервы убытков	2	3 860 059	3 773 054	87 005	1 373 871	1 342 256	31 615
Резерв расходов на урегулирование убытков	3	11 219	-	11 219	4 955	-	4 955

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2021			31.12.2020		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3	4	5	6
Итого	7	4 257 658	4 121 793	135 865	1 689 628	1 618 426	71 202

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

Код строки	Содержание
	1
1	По состоянию на 31 декабря 2020 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки была уменьшена стоимость 0 на 0 тысяч рублей, создан резерв неистекшего риска на сумму __0__ тысяч рублей, увеличена оценка доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, на 0 тысяч рублей. Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 в соответствии с МСФО (IFRS) 4. Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 62.9 примечания 62 в соответствии с МСФО (IFRS) 4. Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

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

Наименование показателя	Номер строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
На начало отчетного периода	1	310 802	276 170	34 632
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	2	713 787	630 305	83 482
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	3	(638 209)	(557 736)	(80 473)
На конец отчетного периода	5	386 380	348 739	37 641

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии. Сравнительные данные.

Наименование показателя	Номер строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
На начало сравнительного периода	1	239 520	203 710	35 809
Страховые премии, начисленные в течение сравнительного периода	2	569 533	457 370	112 162
Страховые премии, заработанные в течение сравнительного периода	3	(498 250)	(384 911)	(113 339)
На конец сравнительного периода	5	310 802	276 170	34 632

Текстовое раскрытие. Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Код строки	Содержание
	1
1	Для оценки резерва незаработанной премии используется следующий метод: pro rata temporis

Таблица 15.3 Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Наименование показателя	Номер строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
На начало отчетного периода	1	1 373 871	1 342 256	31 615
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	2	826 735	801 502	25 233
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	3	1 704 655	1 667 294	37 361
Страховые выплаты в течение отчетного периода	4	(45 202)	(37 998)	(7 204)
На конец отчетного периода	6	3 860 059	3 773 054	87 005

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков (сравнительные данные)

Наименование показателя	Номер строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
На начало сравнительного периода	1	516 440	493 743	22 697
Убытки, произошедшие в сравнительном периоде	2	1 081 787	1 049 138	32 649
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в сравнительном периоде	3	(169 078)	(166 852)	(2 226)
Страховые выплаты в течение сравнительного периода	4	(55 278)	(33 773)	(21 505)
На конец сравнительного периода	6	1 373 871	1 342 256	31 615

Текстовое раскрытие. Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Код строки	Содержание
	1
1	15.3.1. Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием следующих актуарных методов: Метод простого коэффициента убыточности (ПКУ); Метод цепной лестницы (ЦЛ); Метод Борнхуттера-Фергюсона (БФ). 15.3.2. Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются следующие актуарные предположения: - выбор коэффициентов развития и ожидаемой убыточности для резервной группы

Таблица 15.4 Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков

Наименование показателя	Номер строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
На начало отчетного периода	1	4 955	-	4 955
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	2	3 317	-	3 317
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущих отчетных периодах	3	6 047	581	5 466
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	4	(3 100)	(581)	(2 529)
На конец отчетного периода	5	11 219	-	11 219

Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков. Сравнительные данные.

Наименование показателя	Номер строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
На начало сравнительного периода	1	13 195	0	13 195
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в сравнительном периоде	2	4 225	1	4 224
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущих периодах	3	(9 940)	154	(10 093)
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение сравнительного периода	4	(2 526)	(155)	(2 371)
На конец сравнительного периода	5	4 955	-	4 955

Таблица 15.5 Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам и доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам

Наименование показателя	Номер строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Доходы по суброгации и регрессам, полученные в течение отчетного периода	3	(340)	(48)	(292)
Изменение актуарной оценки доходов по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в предыдущие отчетные периоды	4	340	48	292

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

Наименование показателя	Номер строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
На начало сравнительного периода	1	454	-	454
Доходы по суброгации и регрессам, полученные в сравнительном периоде	3	(156)	(5)	(151)
Изменение актуарной оценки доходов по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в предыдущие периоды	4	(298)	5	(303)

Таблица 15.6 Движение резерва неистекшего риска и доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска. Сравнительные данные.

Наименование показателя	Номер строки	Резервы	Резервы-нетто
		1	3
Начисление резерва неистекшего риска	2	17 804	17 804
Списание резерва неистекшего риска	3	(17 804)	(17 804)

Таблица 15.8 Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Наименование показателя	Код строки	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
		1	2	3	4	5
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1	876 059	437 753	907 003	529 635	1 378 826
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:						
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 4	2	540 081	-	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 3	3	549 238	150 373	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 2	4	556 462	185 161	130 553	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 1	5	556 978	185 957	159 127	43 977	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за отчетный период	6	574 097	202 931	176 266	70 525	44 823
Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):						
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 4	7	623 762	-	-	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 3	8	631 428	386 609	-	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 2	9	587 552	324 534	562 990	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 1	10	593 109	222 087	348 025	349 504	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за отчетный период брутто перестрахование	11	574 097	202 931	274 735	214 776	3 083 715
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	12	301 962	234 822	632 268	314 859	(1 704 889)
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	13	34.47	53.64	69.71	59.45	(123.65)

Таблица 15.9 Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Наименование показателя	Код строки	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
		1	2	3	4	5
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1	42 459	43 675	42 661	35 892	36 570
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:						
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 4	3	19 892	-	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 3	4	21 625	14 630	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 2	5	22 819	15 829	13 477	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 1	6	23 182	15 952	15 202	10 104	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за отчетный период	7	27 279	19 904	19 319	14 422	7 367
Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):						
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 4	9	26 098	-	-	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 3	10	29 428	26 631	-	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 2	11	29 468	24 915	34 144	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 1	12	30 121	22 891	26 045	23 573	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за отчетный период брутто перестрахование	13	27 279	19 904	22 080	19 696	79 397
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	14	15 181	23 771	20 580	16 197	(42 828)
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	15	35.75	54.43	48.24	45.13	(117.11)

Примечание 21. Нематериальные активы Таблица 21.1 Нематериальные активы

Наименование показателя	Номер строки	Программное обеспечение	Итого
		1	5
Стоимость (или оценка) на начало предыдущего отчетного периода	1	1 576	1 576
Накопленная амортизация на начало предыдущего отчетного периода	2	(490)	(490)
Балансовая стоимость на начало предыдущего отчетного периода	3	1 086	1 086
Амортизационные отчисления	8	(222)	(222)
Балансовая стоимость на конец предыдущего отчетного периода	13	864	864
Стоимость (или оценка) на конец предыдущего отчетного периода	14	1 576	1 576
Накопленная амортизация на конец предыдущего отчетного периода	15	(712)	(712)
Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	15.1	1 576	1 576
Накопленная амортизация на начало отчетного периода	15.2	(712)	(712)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	16	864	864
Амортизационные отчисления	21	(220)	(220)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	26	644	644
Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	27	1 576	1 576
Накопленная амортизация на конец отчетного периода	28	(932)	(932)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	29	644	644

Текстовое раскрытие. Нематериальные активы.

Номер строки	Содержание
	1
1	В учете нет нематериальных активов с неопределенным сроком полезной службы, т.о. в 2021 г. был признан убыток в размере ____0____ тысяч рублей (в 2020 г.: ____0__ тысяч рублей).

Примечание 22. Основные средства Таблица 22.1 Основные средства

Наименование показателя	Номер строки	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Итого
		2	4	5	6
Стоимость (или оценка) на начало предыдущего отчетного периода	1	3 876	856	152	4 884
Накопленная амортизация на начало предыдущего отчетного периода	2	(3 035)	(856)	(152)	(4 043)
Балансовая стоимость на начало предыдущего отчетного периода	3	841	-	-	841
Выбытие	8	(150)	(856)	(152)	(1 158)
Амортизационные отчисления	9	(307)	-	-	(307)
Прочее	13	-	856	152	1 008
Балансовая стоимость на конец предыдущего отчетного периода	14	384	-	-	384
Стоимость (или оценка) на конец предыдущего отчетного периода	15	3 726	-	-	3 726
Накопленная амортизация на конец предыдущего отчетного периода	16	(3 342)	-	-	(3 342)
Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	16.1	3 726	-	-	3 726
Накопленная амортизация на начало отчетного периода	16.2	(3 342)	-	-	(3 342)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	17	384	-	-	384
Поступление	18	220	-	-	220
Выбытие	22	(603)	-	-	(603)
Амортизационные отчисления	23	(289)	-	-	(289)
Прочее	27	603	-	-	603
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	28	315	-	-	315
Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	29	3 343	-	-	3 343
Накопленная амортизация на конец отчетного периода	30	(3 028)	-	-	(3 028)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	31	315	-	-	315

Текстовое раскрытие. Основные средства.

Номер строки	Содержание
	1
1	22.1.1. Снижение стоимости основных средств отражается отдельной строкой и раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 36. 22.1.2. У Общества нет незавершенного строительства. 22.1.4. В состав офисного и компьютерного оборудования не входят активы, удерживаемые на условиях финансовой аренды. 22.1.5. У Общества нет зданий, т.о. оценка независимым оценщиком в 2021 году не производилась. 22.1.6. В 2021 году в связи с наличием информации об основных средствах, числящихся на балансе, исходным данным, используемым при оценке справедливой стоимости основных средств в сумме __315__ тысяч рублей, был присвоен __3__ уровень иерархии справедливой стоимости. В 2020 году исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости указанных основных средств в сумме __384__ тысяч рублей, были отнесены к __3__ уровню иерархии справедливой стоимости.

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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни		
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	1	146
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	2	(146)
отложенные аквизиционные расходы за период	3	7
амортизация отложенных аквизиционных расходов	4	(153)

Таблица 23.5 Отложенные аквизиционные доходы

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2021	31.12.2020
		1	2
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	3	11 618	10 917
Итого	4	11 618	10 917

Текстовое раскрытие. Отложенные аквизиционные доходы

Код строки	Содержание
	1
	23.5.1. Отложенные аквизиционные доходы формируются по признанным страховщиком доходам по перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование. 23.5.2. Отложенные аквизиционные доходы списываются на доходы страховщика в течение срока действия договора перестрахования. 23.5.3. Изменение отложенных аквизиционных доходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 46. 23.5.4. Изменение отложенных аквизиционных доходов за отчетный период по страхованию жизни раскрывается в примечании 42. 23.5.5. Сверка отложенных аквизиционных доходов на начало и конец отчетного периода представлена в таблицах 23.6, 23.7, 23.8.

Таблица 23.8 Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни

Наименование показателя	Номер строки	Содержание
		1
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода	1	10 917
Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	2	701
отложенные аквизиционные доходы за период	3	20 596
амортизация отложенных аквизиционных доходов	4	(19 895)
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	6	11 618

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

Наименование показателя	Номер строки	Содержание
		1
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало сравнительного периода	1	8 594
Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	2	2 323
отложенные аквизиционные доходы за период	3	18 963
амортизация отложенных аквизиционных доходов	4	(16 640)
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец сравнительного периода	6	10 917

Таблица 24. Прочие активы Таблица 24.1 Прочие активы

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2021		31.12.2020	
		Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
		3	5	6	8
Расчеты с ассистанскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	1	596	596	593	593
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2	4	4	-	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	6	42	42	278	278
Прочее	9	322	322	333	333
Итого	10	964	964	1 204	1 204

Таблица 24.2 Анализ изменений запасов

Наименование показателя	Код строки	31.12.2021			Итого
		Материалы	Инвентарь и принадлежности	Прочее	
		5	6	8	9
Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:	1	2	-	-	2
стоимость (или оценка)		2			2
Поступление (создание)	4	355	279	80	714
Признание в составе расходов	8	(357)	(279)	(80)	(716)
Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:	12	-	-	-	-

Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:	15	-	-	-	-
Поступление (создание)	18	367	137	27	531
Признание в составе расходов	22	(367)	(137)	(27)	(531)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	26	-	-	-	-

Таблица 25.4 Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности

Наименование показателя	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Прочее	Итого
	7	10	11
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	-	695	695
Средства, списанные как безнадежные	51	-	51
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	51	695	746

Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности. Сравнительные данные.

Наименование показателя	Прочее	Итого
	10	11
Резерв под обесценение на начало сравнительного периода	695	695
Резерв под обесценение на конец сравнительного периода	695	695

Таблица 25.6 Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Наименование показателя	Номер строки	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Итого
		3	5	9
Резерв под обесценение на начало периода	1	336	195	531
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	(336)	-	(336)
Резерв под обесценение на конец периода	5	-	195	195

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

Наименование показателя	Номер строки	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Итого
		3	5	9
Резерв под обесценение на начало периода	1	336	184	520
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	-	12	11
Резерв под обесценение на конец периода	5	336	195	531

Примечание 30. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования Таблица 30.1 Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2021	31.12.2020
		1	2
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	2	476 374	400 048
Итого	3	476 374	400 048

Текстовое раскрытие. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Номер строки	Содержание
	1
1	Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по строкам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), представлен в таблице 62.16 примечания 66

Таблица 30.3 Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2021	31.12.2020
		1	2
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	2	35 168	39 841
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	4	441 206	360 207
Итого	9	476 374	400 048

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

Номер строки	Содержание
	1
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. Остатки кредиторской задолженности перед страхователями и застрахованными лицами, установленный договором срок погашения которой истек, составляют 0 тыс.руб.

Примечание 35. Прочие обязательства Таблица 35.1 Прочие обязательства

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2021	31.12.2020
		1	2
Расчеты с персоналом	9	2 337	1 457
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	11	489	556
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	12	200	46
Расчеты по социальному страхованию	15	842	507
Прочие обязательства	17	19	-
Итого	18	3 887	2 566

Примечание 36. Капитал
Текстовое раскрытие. Капитал

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Текстовое раскрытие. Капитал	1	По состоянию на 31 декабря 2021 года уставный капитал составляет 352 925 тысяч рублей и на 31 декабря 2020 года - 352 925 тысяч рублей. В том числе: на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года номинальный уставный капитал (фонд) составляет 240 000 тысяч рублей (согласно решению единственного участника от 12 ноября 2020 года общество увеличило УК на 33 868 тысяч рублей), который зарегистрирован и полностью оплачен; сумма инфлирования 112 925 тысяч рублей, которая сложилась в результате перерасчета номинальной величины уставного капитала в части взносов в соответствии с МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике", произведенных до 31 декабря 2002 г., с применением общего индекса цен (индексов инфляции) с даты вкладов в собственный капитал. По статье "Прочие резервы" отражаются следующие компоненты капитала: фонды, созданные за счет прибыли по решению единственного участника, отраженные на счете второго порядка 10703 "Прочие фонды" в сумме 7 143 тысяч рублей на 31 декабря 2021 года и 6 743 тысяч рублей на 31 декабря 2020 года.

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

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2021	31.12.2020
		1	2
Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	1	180 000	180 000
Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	2	308 691	267 786
Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	3	128 691	87 786
Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	4	72.00	49.00

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

Номер строки	Содержание
	1
1	В течение 2021 страховщик соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню капитала. Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика на 31 декабря 2021 г. составляют 180 000 тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2021 г. составил 240 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2020 г. 240 000 тысяч рублей). 37.1.2 Управление капиталом страховщика имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. 37.1.3 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к марже платежеспособности, установленным Указанием Банка России от 28 июля 2015 года № 3743-У "О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 сентября 2015 года № 38865 ("Вестник Банка России" от 18 сентября 2015 года № 79). 37.1.4 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации обязаны соблюдать требование о превышении величины чистых активов 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 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов, установленным Указанием Банка России от 22 февраля 2017 г. N 4297-У "О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 мая 2017 года № 46680 ("Вестник Банка России" от 24 мая 2017 г. N 46) (далее - Указание Банка России № 4297-У). 37.1.6 Страховщики,

Номер строки	Содержание
	1
	являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленным Указанием Банка России от 22 февраля 2017 г. N 4298-У "О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 мая 2017 года № 46648 ("Вестник Банка России" от 24 мая 2017 г. N 46). 37.1.7 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны выполнять требование о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации". 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.

Примечание 44. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни - нетто-перестрахование Таблица 44.1 Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
		3	4
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1	713 787	570 908
Возврат премий	3	-	(1 375)
Итого	4	713 787	569 533

Таблица 44.2 Страховые премии, переданные в перестрахование

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
		1	2
Премии, переданные в перестрахование	1	630 305	457 370
Возврат премий, переданных в перестрахование	2	-	-
Итого	3	630 305	457 370

Примечание 45. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование Таблица 45.1 Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
		1	2
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1	(45 201)	(55 278)
Итого	4	(45 201)	(55 278)

Таблица 45.2 Расходы по урегулированию убытков

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
		3	4
Прямые расходы, в том числе:			
всего	1	1 540	1 237
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	2	779	559
прочие расходы	5	761	678
Косвенные расходы, в том числе:			

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
		3	4
всего	6	1 560	1 289
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	7	1 560	990
прочие расходы	8	-	299
Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	9	3 100	2 526
Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	10	(580)	(155)
Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	11	2 520	2 371

Таблица 45.3 Изменение резервов убытков

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
		1	2
Изменение резерва убытков	1	(2 486 189)	(857 431)
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	2	(6 264)	8 240
Итого	4	(2 492 453)	(849 191)

Текстовое раскрытие. Изменение резервов убытков

Номер строки	Содержание
	1
1	Изменение о движении резервов убытков представлена в примечании 15

Таблица 45.4 Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
		3	4
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	1	2 430 798	848 513
Итого	4	2 430 798	848 513

Текстовое раскрытие. Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Номер строки	Содержание
	1
1	Информация о движении доли перестраховщиков в резервах убытков представлена в примечании 15

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

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
		1	2
Доходы от регрессов и суброгаций	1	340	156
Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	2	(48)	(5)
Итого	5	292	151

Таблица 45.6 Изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
		1	2
Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам	1	-	(454)
Итого	5	-	(454)

Примечание 46. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование Таблица 46.1 Аквизиционные расходы

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
		1	2
Вознаграждение страховым агентам	1	-	(7)
Расходы на рекламу	6	(145)	(210)
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	7	(1 143)	(1 277)
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	9	(1 166)	(1 622)
Итого	10	(2 454)	(3 116)

Текстовое раскрытие. Аквизиционные расходы

Номер строки	Содержание
	1
1	Сумма капитализированных в отчетном периоде аквизиционных расходов раскрывается в примечании 23

Таблица 46.2 Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
		1	2
Изменение отложенных аквизиционных расходов	1	-	145
Изменение отложенных аквизиционных доходов	2	701	2 324
Итого	3	701	2 469

Текстовое раскрытие. Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Номер строки	Содержание
	1
1	Состав изменения отложенных аквизиционных доходов и расходов раскрывается в примечании 23

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

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
		1	2
Тантъемы по договорам, переданным в перестрахование	6	7 581	967
Итого	8	7 581	967

Таблица 48.2 Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
		1	2
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	2	(2)	(13)
Прочие расходы	6	2	1
Итого	7	0	(12)

Примечание 49. Процентные доходы Таблица 49.1 Процентные доходы

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
		1	2
Процентные доходы			
По необесцененным финансовым активам, в том числе:			
всего	1	15 796	14 087
по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	3	2 095	2 145
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5	13 701	11 942
По обесцененным финансовым активам, в том числе:			
Итого	21	15 796	14 087

Примечание 51. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи Таблица 51.1
Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

01.01.2020-31.12.2020

Наименование показателя	Номер строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Итого
		1	5
Долговые ценные бумаги	а.1	(3)	(3)
Итого	а.3	(3)	(3)

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

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
		1	2
Расходы на персонал	1	22 295	21 026
Амортизация основных средств	2	289	457
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	3	219	222
Расходы по аренде	4	2 310	2 935
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	6	744	113
Расходы по страхованию	7	203	402
Расходы на рекламу и маркетинг	8	35	53
Расходы на юридические и консультационные услуги	9	3 574	3 709
Представительские расходы	11	23	8
Транспортные расходы	12	-	3
Командировочные расходы	13	86	378
Штрафы, пени	14	17	23
Расходы на услуги банков	15	1 508	1 649
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	16	187	179
Прочие административные расходы	17	3 309	4 535
Итого	18	34 799	35 691

Текстовое раскрытие. Общие и административные расходы.

Номер строки	Содержание
	1
1	Расходы на содержание персонала за 2021 год включают в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере __0__ тысяч рублей (за 2020 г.: __0__ тысяч рублей), расходы по программе пенсионного обеспечения в размере __0__ тысяч рублей (за 2020 г.: __0__ тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 4547 тысяч рублей (за 2020 г.: 4569 тысяч рублей).

Примечание 57. Прочие доходы и расходы Таблица 57.1 Прочие доходы

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
		1	2
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	9	-	530
Прочие доходы	11	57	283
Итого	12	57	813

Таблица 57.2 Прочие расходы

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
		3	4
Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	2	(51)	-

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
		3	4
Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	4	(150)	150
Прочее	5	(987)	457
Итого	6	(1 188)	607

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

Наименование показателя	Номер строки	Описание
		Описание
Характер арендной деятельности арендатора	1	Аренда недвижимости, которая используется Обществом для осуществления основной деятельности.
Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	2	Аренда носит краткосрочный характер.
Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	3	Арендатор без согласования с Арендодателем не может сдавать помещение в субаренду. Помещения могут использоваться только в соответствии с условиями договора.
Операции продажи с обратной арендой	4	Отсутствуют.
Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	5	По договорам краткосрочной аренды (планируемый срок аренды составляет менее 1 года), не предусматривающим переход права собственности на арендованное имущество после окончания срока аренды, Общество признает арендные платежи в качестве расхода равномерно на протяжении срока аренды.

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

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
		1	2
Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:			
всего	1	2 310	2 935
платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	3	2 310	2 935
Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:			
Итого отток денежных средств	7	2 310	2 935

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

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
		1	2
Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов			
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	1	(3 301)	(793)
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	3	2 426	(12 274)
Итого, в том числе:			
всего	4	(875)	(13 067)
расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	5	317	(9)
расходы (доходы) по налогу на прибыль	6	(1 192)	(13 058)

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

Наименование показателя	Код строки	31.12.2021	31.12.2020
		1	2
Текстовое раскрытие. Ставка по налогу на прибыль	1	20.00	20.00

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

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
		1	2
Прибыль (убыток) до налогообложения	1	5 015	64 810
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2020 год: 20%; 2021 год: 20%)	2	(1 003)	(12 962)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе:	3	(238)	(131)
доходы, не принимаемые к налогообложению	4	(67)	(208)
расходы, не принимаемые к налогообложению	5	(172)	77
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	6	49	58
Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды	9	-	(23)
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	14	(1 192)	(13 058)

Текстовое раскрытие. Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль (базовая ставка налоговых отчислений (в процентах))

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2021	31.12.2020
		1	2
Налоговые ставки	1	20.00	20.00

Таблица 58.4 Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Продолжающаяся деятельность

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На начало периода
		x1	1	2	3	4
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	106	-	-	106
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	149	10	-	139
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Отложенные аквизиционные доходы/расходы	2 324	140	-	2 184
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Нематериальные активы	2	-	-	2
	Прочее		48	-	-	48
	Общая сумма отложенного налогового актива		2 629	150	-	2 479
	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды		3 709	(3 153)	-	6 862
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами		6 338	(3 003)	-	9 341
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(105)	(19)	(317)	231
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Страховые резервы-нетто	43 769	(5 084)	-	48 853
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Основные средства	20	(9)	-	29
	Общая сумма отложенного налогового обязательства		(43 684)	5 112	317	(49 113)
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)		(37 346)	2 109	317	(39 772)
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)		(37 346)	2 109	317	(39 772)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка. Сравнительные данные.

Продолжающаяся деятельность

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На начало периода
		x1	1	2	3	4
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	106	2	-	104
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	139	-	-	139
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Отложенные аквизиционные доходы/расходы	2 184	494	-	1 690
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Нематериальные активы	2	-	-	2
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Резрвы-оценочные обязательства	-	(48)	-	48
	Прочее		48	48	-	-
	Общая сумма отложенного налогового актива		2 479	496	-	1 983
	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды		6 862	(595)	-	7 457
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами		9 341	(99)	-	9 440
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Страховые резервы-нетто	48 853	12 182	-	36 671
	Корректировки, увеличивающие	Основные средства	29	(21)	-	50

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На начало периода
		x1	1	2	3	4
	налогооблагаемую базу, существенные					
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	231	4	9	218
	Общая сумма отложенного налогового обязательства		(49 113)	(12 165)	(9)	(36 938)
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)		(39 772)	(12 265)	(9)	(27 498)
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)		(39 772)	(12 265)	(9)	(27 498)

Примечание 58.4

Текстовое раскрытие. Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Номер строки	Содержание
	1
1	Руководство общества признало вычитаемые временные разницы и отложенный налоговый актив в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков в той мере, в которой является вероятным наличие будущей налогооблагаемой прибыли, против которой планируется зачет неиспользованных налоговых убытков и отложенных налоговых активов. В рамках налогового планирования руководство провело оценку вероятности наличия налогооблагаемой прибыли в будущем, против которой возможно будет зачесть отложенный налоговый актив. На основании профессионального суждения о достаточности/недостаточности налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов по состоянию на 31.12.2021 г. принято решение о признании отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам в сумме 3 709 тыс. руб.

Примечание 62.5.

Текстовое раскрытие. Информация об уровне подверженности рискам в результате катастроф, по которым страховщик предоставляет страховое покрытие.

Номер строки	Содержание
	1
1	Риски в результате катастроф не реализуются. По рекомендациям ИКАО в случае приближения стихийного бедствия воздушные суда перемещаются из опасного региона. Прочее имущество, по которому страховщик предоставляет покрытие, не находится в регионах, подверженных рискам катастроф. За последние 10-15 лет подобных случаев не происходило. В связи с этим оценить вероятность наступления страхового события и ожидаемую страховую выплату не предоставляется возможным. Таким образом, данные виды рисков не учитываются при расчете тарифной ставки

Таблица 62.6 Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса
31.12.2021

По линиям бизнеса	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
x1	1	2	3	7
Добровольное медицинское страхование	12	26	-	38
Страхование от несчастных случаев и болезней	1 365	12 150	47	13 562
Страхование средств воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	83 992	10 052	10 532	104 576
Страхование имущества, кроме указанных в учетных группах 7-9	-	227	-	227
Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3-6,8,11-13	71	1	2	74
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	-	5 584	-	5 584
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	1 566	9 601	637	11 804
Итого	87 006	37 641	11 218	135 865

31.12.2020

По линиям бизнеса	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
x1	1	2	3	7
Добровольное медицинское страхование	4	18	-	22
Страхование от несчастных случаев и болезней	356	10 637	21	11 014
Страхование средств наземного транспорта	16	-	1	17
Страхование средств воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	29 815	10 191	4 551	44 557
Страхование имущества, кроме указанных в учетных группах 7-9	96	193	6	295

По линиям бизнеса	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
x1	1	2	3	7
Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3-6,8,11-13	71	-	4	76
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	95	3 666	6	3 767
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	1 162	9 927	366	11 454
Итого	31 615	34 632	4 955	71 202

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

Код строки	Содержание
	1
1	Страховщик заключает, главным образом, следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни: КАСКО воздушных судов; страхование ответственности авиаперевозчика; КАСКО транспортных средств; страхования от несчастных случаев и болезней; добровольного медицинского страхования; страхование медицинских расходов граждан, выезжающих за рубеж; страхования имущества физических и юридических лиц; страхование грузов; страхование гражданской ответственности. Риски по договорам страхования иного, чем страхование жизни, с видом страхования ВС и грузы, заключенным в 2021 году покрывают период 18 месяцев, по остальным видам страхования - как правило, покрывают период в 12 месяцев. Наиболее существенные риски по договорам страхования обусловлены изменениями климата, природными бедствиями и террористическими актами. В случае долгосрочных обязательств по страховым убыткам, которые погашаются в течение нескольких лет, также присутствует риск инфляции. Наиболее существенные риски по договорам медицинского страхования обусловлены изменениями образа жизни, эпидемиями, а также медицинским и технологическим прогрессом. Существенных расхождений рисков по географическим регионам, в которых страховщик страхует риски, типам страхуемых рисков или отраслям, не наблюдается. Вопрос переменного характера рисков решается за счет тщательного выбора и реализации андеррайтинговой стратегии страховщика, которая предусматривает диверсификацию рисков в части типов рисков и уровня страховых выплат. Кроме того, для уменьшения рисков страховщиком используются жесткая политика в отношении анализа всех новых и текущих требований, регулярный тщательный анализ процедуры удовлетворения требований, а также периодические расследования возможных обманных требований. Страховщик придерживается политики активного управления и своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия для него. Инфляционный риск уменьшается за счет учета инфляции в рамках оценки обязательств по договорам страхования. Страховщик также ограничивает свои риски посредством использования максимального размера требований по определенным договорам, а также заключения договоров перестрахования с целью ограничения рисков в связи с катастрофами. Такая андеррайтинговая стратегия и стратегия перестрахования направлены на ограничение риска в связи с катастрофами на основании приемлемых для страховщика рисков, которые установлены руководством.

Таблица 62.7 Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов

31.12.2021

Наименование показателя	Номер строки	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
		1	2	3
Россия	1	4 047 589	813 010	3 234 579
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	2	22 127	2 997 655	(2 975 528)
Прочие страны	3	187 942	311 128	(123 186)
Итого	4	4 257 658	4 121 793	135 865

31.12.2020

Наименование показателя	Номер строки	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
		1	2	3
Россия	а.1	1 477 531	208 993	1 268 538
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	а.2	24 886	1 254 677	(1 229 791)
Прочие страны	а.3	187 210	154 755	32 455
Итого	а.4	1 689 628	1 618 426	71 202

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

Код строки	Содержание
	1
1	Основное допущение, которое использовалось при оценке обязательств, заключается в том, что развитие убытков страховщика в будущем будет происходить аналогично развитию убытков в прошлом.

Таблица 62.8 Анализ чувствительности (договоры страхования иного, чем страхование жизни)

31.12.2021

Наименование показателя	Номер строки	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
		1	3	4
Договоры страхования иного, чем страхование жизни				
Средние затраты по выплате страховых возмещений -10%	1.1	(1 122)	1 122	898
Средние затраты по выплате страховых возмещений +10%	1.2	1 122	(1 122)	(898)
Средний период урегулирования требования - 10%	1.5	(65)	65	52
Средний период урегулирования требования +10%	1.6	53	-53	-43

31.12.2020

Наименование показателя	Номер строки	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
		1	3	4
Договоры страхования иного, чем страхование жизни				
Средние затраты по выплате страховых возмещений -10%	2.1	(496)	496	396
Средние затраты по выплате страховых возмещений +10%	2.2	496	(496)	(396)
Средний период урегулирования требования - 10%	2.5	(57)	57	46
Средний период урегулирования требования +10%	2.6	57	(57)	(45)

Таблица 62.9 Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов

31.12.2021

Наименование показателя	Номер строки	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
		А	В	Без рейтинга
		1.1	1.2	1.3
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:				
всего	1	614 707	74 886	12
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	2	440 856	58 664	-
денежные средства на расчетных счетах	3	173 851	16 222	12
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	10	20 371	6 150	-
Долговые финансовые активы, в том числе:				
всего				
долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	18	20 371	6 150	-
долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:				
всего	18	20 371	6 150	-
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	20	8 566	1 127	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	22	4 782	-	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	24	7 023	5 023	-
долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	32	3 965	193	394 545
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:				
всего				
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	34	3 965	193	394 545
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	36	-	-	339
всего				

Наименование показателя	Номер строки	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
		A	B	Без рейтинга
		1.1	1.2	1.3
прочее	46	-	-	339
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	48	3 905 470	175 519	40 804

31.12.2020

Наименование показателя	Номер строки	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
		A	B	Без рейтинга
		1.1	1.2	1.3
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:				
всего	a.1	467 080	140 259	74
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	a.2	351 472	140 259	-
денежные средства на расчетных счетах	a.3	115 608	-	74
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:				
Долговые финансовые активы, в том числе:				
всего	a.10	23 381	7 939	-
долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:				
долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:				
всего	a.18	23 381	7 939	-
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	a.20	10 898	2 681	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	a.22	5 106	-	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	a.24	7 377	5 258	-
долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:				
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:				
всего	a.32	66 057	101	268 335
дебиторская задолженность по	a.34	66 057	101	268 335

Наименование показателя	Номер строки	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
		А	В	Без рейтинга
		1.1	1.2	1.3
операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни				
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:				
всего	a.36	-	12	609
расчеты с клиентами по посредническим договорам	a.43	-	-	51
прочее	a.46	-	12	558
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	a.48	1 587 029	6 157	25 239

Текстовое раскрытие. Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов.

Номер строки	Содержание
	1
1	Максимальный размер кредитного риска страховщика по компонентам бухгалтерского баланса на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года представлен балансовой стоимостью соответствующих активов. По состоянию на начало отчетного периода, а также по состоянию на отчетную дату использовались рейтинги следующих рейтинговых агентств: Standart&Poor's, Moody's, Fitch. Управление рисками лежит в основе деятельности страховщика и является существенным элементом операционной деятельности страховщика. Руководство страховщика 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 страховщиком в соответствии с Регламентом по управлению рисками от 01.10.2021 №Рг-НИК-001.3.21.

Таблица 62.13 Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования
31.12.2021

Наименование показателя	Номер строки	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
		5	6
Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:			
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:			
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:			
Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:			
всего	26	195	195
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни, в том числе:			
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:			
всего	39	195	195
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	45	195	195
Итого	50	195	195

31.12.2020

Наименование показателя	Номер строки	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
		4	5	6
Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:				
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:				
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:				
Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:				
всего	a.26	11	521	532
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни, в том числе:				
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:				
всего	a.39	11	521	532
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	a.45	11	184	195

Наименование показателя	Номер строки	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
		4	5	6
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	a.47	-	336	336
Итого	a.50	11	520	531

Таблица 62.14 Информация о кредитном качестве займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности

31.12.2021

Наименование показателя	Номер строки	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
		5	6
Просроченные, но не обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:			
Обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:			
всего			
прочее	12	746	746
	22	746	746
Итого	23	746	746

31.12.2020

Наименование показателя	Номер строки	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
		5	6
Просроченные, но не обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:			
Обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:			
всего			
прочее	a.12	695	695
	a.22	695	695
Итого	a.23	695	695

Таблица 62.15 Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика

31.12.2021

Наименование показателя	Номер строки	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
		1	2	3	4
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1	689 604	-	-	689 604
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: всего	5	26 521	-	-	26 521
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:					
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	359 387	33 633	5 683	398 703
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	339	-	-	339
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	14	813 010	2 997 655	311 128	4 121 793
Итого активов	20	1 888 861	3 031 288	316 811	5 236 960
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	25	83 424	365 863	27 087	476 374
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	30	4 047 589	22 127	187 942	4 257 658
Прочие обязательства	31	3 887	-	-	3 887
Итого обязательств	32	4 134 900	387 990	215 029	4 737 919
Чистая балансовая позиция	33	(2 246 039)	2 643 298	101 782	499 041

31.12.2020

Наименование показателя	Номер строки	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
		1	2	3	4
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	a.1	607 413	-	-	607 413
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: всего	a.5	31 320	-	-	31 320
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:					
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.9	276 050	48 674	9 770	334 494
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.11	621	-	-	621
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	a.14	208 993	1 254 677	154 755	1 618 426
Итого активов	a.20	1 124 397	1 303 351	164 525	2 592 274
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.25	74 562	302 084	23 402	400 048
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.30	1 477 531	24 886	187 210	1 689 628
Прочие обязательства	a.31	2 566	-	-	2 566
Итого обязательств	a.32	1 554 660	326 970	210 612	2 092 242
Чистая балансовая позиция	a.33	(430 263)	976 381	(46 086)	500 032

Таблица 62.16 Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков)

31.12.2021

Наименование показателя	Номер строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
		1	2	3	9
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	5	132 880	286 782	56 713	476 375
Прочие обязательства	7	3 887	-	-	3 887
Итого обязательств	8	136 767	286 782	56 713	480 262

31.12.2020

Наименование показателя	Номер строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
		1	2	3	9
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.5	198 059	124 399	77 590	400 048
Прочие обязательства	a.7	2 566	-	-	2 566
Итого обязательств	a.8	200 625	124 399	77 590	402 614

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

Номер строки	Содержание
	1
1	62.16.1. Для уменьшения подверженности страховщика риску того, что страховщик столкнется с трудностями при погашении обязательств, связанных с финансовыми активами (далее - риск ликвидности), используются политика страховщика в отношении риска ликвидности, согласно которой оценивается и определяется риск ликвидности для страховщика, методические рекомендации относительно распределения активов, предельных величин для портфелей, а также анализа активов по срокам, оставшимся до погашения, с целью обеспечения достаточного финансирования для погашения обязательств по договорам страхования и инвестиционным договорам, чрезвычайные планы, определяющие минимальные суммы средств для погашения срочных требований, а также определяющие события, которые могут обусловить такие планы. 62.16.2. Соблюдение политики в отношении риска ликвидности отслеживается, а информация о нарушениях сообщается комитету страховщика по рискам. Политика регулярно пересматривается на предмет уместности и актуальности. 62.16.3. Договоры перестрахования на случай катастроф на основе эксцедента убытка предусматривают незамедлительное использование средств для удовлетворения требований в случае превышения определенного масштаба страхового случая.

Таблица 62.17 Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения

31.12.2021

Наименование показателя	Номер строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
		1	2	3	4
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1	689 604	-	-	689 604
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: всего	5	-	6 176	20 345	26 521
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе: Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	178 984	177 123	42 596	398 703
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	339	-	-	339
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	14	354 198	3 424 726	342 869	4 121 793
Прочие активы	16	796	66	103	965
Итого активов	17	1 223 923	3 608 090	405 912	5 237 925
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	22	132 880	286 781	56 713	476 374
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	27	371 332	3 533 637	352 689	4 257 658
Прочие обязательства	28	3 887	-	-	3 887
Итого обязательств	29	508 099	3 820 418	409 402	4 737 919
Итого разрыв ликвидности	30	715 823	(212 328)	(3 490)	500 006

31.12.2020

Наименование показателя	Номер строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
		1	2	3	4
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	a.1	607 413	-	-	607 413
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: всего	a.5	-	352	30 968	31 320
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе: Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования					
	a.9	147 968	120 469	66 057	334 494
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.11	421	200	-	621
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	a.14	226 091	863 161	529 174	1 618 426
Прочие активы	a.16	1 034	68	103	1 204
Итого активов	a.17	982 927	984 249	626 302	2 593 478
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.22	198 059	124 399	77 590	400 048
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.27	240 662	904 278	544 687	1 689 628
Прочие обязательства	a.28	2 566	-	-	2 566
Итого обязательств	a.29	441 287	1 028 677	622 277	2 092 242
Итого разрыв ликвидности	a.30	541 640	(44 428)	4 024	501 236

Таблица 62.18 Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют

31.12.2021

Наименование показателя	Номер строки	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
		1	2	3	5
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1	284 572	405 032	-	689 604
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: всего	5	26 521	-	-	26 521
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе: Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	356 139	42 564	-	398 703
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	339	-	-	339
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как инвестиционные	13	813 010	3 308 782	-	4 121 793
Итого активов	20	1 480 582	3 756 378	-	5 236 960
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	24	44 915	431 459	-	476 374
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	30	219 222	4 017 309	21 128	4 257 659
Прочие обязательства	31	3 887	-	-	3 887
Итого обязательств	32	268 024	4 448 768	21 128	4 737 920
Чистая балансовая позиция	33	1 212 558	(692 390)	(21 128)	499 040

31.12.2020

Наименование показателя	Номер строки	Рубли	Доллары США	Итого
		1	2	5
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	a.1	264 269	343 144	607 413
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: всего	a.5	31 320	-	31 320
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе: Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.9	268 437	66 057	334 494

Наименование показателя	Номер строки	Рубли	Доллары США	Итого
		1	2	5
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.11	621	-	621
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	a.14	180 960	1 437 466	1 618 426
Прочие активы	a.19	1 204	-	1 204
Итого активов	a.20	746 811	1 846 667	2 593 478
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.25	48 074	351 974	400 048
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.30	207 808	1 481 820	1 689 628
Прочие обязательства	a.31	2 566	-	2 566
Итого обязательств	a.32	258 449	1 833 793	2 092 242
Чистая балансовая позиция	a.33	488 362	12 874	501 236

Текстовое раскрытие. Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют

Номер строки	Содержание
	1
1	62.18.1 Страховщик подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Страховщик устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение. Использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому страховщик подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода. Страховщик управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рисками. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск (доходность), минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. 62.18.2 Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. 62.18.3 Страховщик осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации. 62.18.4 При осуществлении сделок в долларах США и евро страховщик подвергается риску того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах (далее - валютный риск). Управление валютным риском по договорам, переданным в перестрахование, осуществляется путем включения в условия договора специальных оговорок по условиям расчетов:- по части договоров, переданных в перестрахование среди Российских перестраховщиков, условиями договоров перестрахования может быть предусмотрена оговорка о кассовом убытке, который предполагает, что при наступлении убытка, превышающего размер оговоренного кассового убытка, перестрахователь вправе потребовать оплату долга перестраховщика в убытке до оплаты убытка страховщиком/перестрахователем страхователю (выгодоприобретателю). - по договорам перестрахования, перестрахованным на западном перестраховочном рынке влияние валютного риска минимизировано наличием оговорки AVN 41A, которая предполагает, что при наступлении страхового случая и возникновении убытка, перестраховщики обладают исключительным правом контролировать ведение всех переговоров, оценок, процедур по урегулированию претензий, связанных с таким убытком или убытками. Влияние курса доллара США при приобретении валюты для выполнения обязательств по договорам перестрахования сведено к минимуму, так как приобретение валюты, как правило, осуществляется путем совершения операции "BACK-TO-BACK" при оплате страхователем страховой премии по прямому договору, номинированному в валюте отличной от валюты РФ. 62.18.5 Финансовые активы страховщика деноминированы, главным образом, в той же валюте, что и обязательства по договорам страхования. За счет этого уменьшается валютный риск.

Таблица 62.19 Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках

31.12.2021

Наименование показателя	Номер строки	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
		1	2	3	4
Рубль	1	100 б.п	100 б.п	2 831 / (2 831)	2 265 / (2 265)
Доллар США	3	100 б.п	100 б.п	2 430 / (2 430)	1 944 / (1 944)

31.12.2020

Наименование показателя	Номер строки	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
		1	2	3	4
Рубль	а.1	100 б.п	100 б.п	2 820 / (2 820)	2 256 / (2 256)
Доллар США	а.3	100 б.п	100 б.п	2 411 / (2 411)	1 928 / (1 928)

Текстовое раскрытие. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках

Номер строки	Содержание
	1
1	62.19.1 Страховщик принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств (далее - процентный риск). Страховщик подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по размещению денежных средств в финансовые инструменты по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков выплат по страховым договорам. 62.19.2 Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на финансовый результат. В целях управления процентным риском комитет страховщика по управлению рисками устанавливает минимальные ставки размещения ресурсов в банках-контрагентах, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Для оценки процентного риска используется сценарный анализ.

Таблица 62.20 Анализ чувствительности к рыночным индексам

Наименование рыночного индекса	Изменение допущений	Анализ чувствительности к рыночным индексам		Анализ чувствительности к рыночным индексам	
		Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
x1	1	2	3	4	5
Рыночный индекс МосБиржи	+ 100 б.п.	265	212	313	251
Рыночный индекс МосБиржи	- 100 б.п.	(265)	(212)	(313)	(251)

Текстовое раскрытие. Анализ чувствительности к рыночным индексам

Номер строки	Содержание
	1
1	62.20.1. Страховщик подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен за счет факторов, специфичных для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, и факторов, влияющих на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. 62.20.2. У страховщика имеются вложения в ценные бумаги, обращающиеся на рынке ценных бумаг, которые представляют собой как краткосрочные торговые позиции, так и среднесрочные и долгосрочные стратегические вложения. Финансовая позиция и потоки денежных средств подвержены влиянию колебаний рыночных котировок указанных ценных бумаг. 62.20.3. Страховщик осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей - по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. 62.20.4. Страховщик не подвержен риску изменения цены в отношении долевых инструментов, т.к. не имеет в портфеле долевых ценных бумаг. 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.

Примечание 66. Справедливая стоимость финансовых инструментов Таблица 66.1 Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости

31.12.2021

Наименование показателя	Номер 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)	
		2	3	4	1
Уровни в иерархии справедливой стоимости к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости					
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
всего	1	26 521	-	-	26 521
финансовые активы, в том числе:					
всего	2	26 521	-	-	26 521
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					
всего	55	26 521	-	-	26 521
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	60	9 693	-	-	9 693
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	62	4 782	-	-	4 782
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	64	12 046	-	-	12 046

31.12.2020

Наименование показателя	Номер 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)	
		2	3	4	1
Уровни в иерархии справедливой стоимости к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: всего	a.1	31 320	-	-	31 320
финансовые активы, в том числе: всего	a.2	31 320	-	-	31 320
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: всего	a.55	31 320	-	-	31 320
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	a.60	13 578	-	-	13 578
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	a.62	5 106	-	-	5 106
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	a.64	12 636	-	-	12 636

Таблица 66.6 Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости

31.12.2021

Наименование показателя	Номер строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
		3	4	5	1	2
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
всего	1	12	689 592	4 521 800	5 211 404	5 211 404
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:						
всего	2	12	689 592	-	689 604	689 604
Денежные средства в кассе	3	12	-	-	12	12
денежные средства на расчетных счетах	5	-	190 073	-	190 073	190 073
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	6	-	499 519	-	499 519	499 519
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:						
всего	20	-	-	339	339	339
прочее	26	-	-	339	339	339
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:						
всего	27	-	-	398 703	398 703	398 703
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:						
всего	41	-	-	398 703	398 703	398 703
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	43	-	-	355 500	355 500	355 500
дебиторская задолженность по договорам,	47	-	-	43 203	43 203	43 203

Наименование показателя	Номер строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
		3	4	5	1	2
переданным в перестрахование						
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	59	-	-	4 121 793	4 121 793	4 121 793
прочие активы	63	-	-	965	965	965
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
всего	64	-	-	4 737 919	4 737 919	4 737 919
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:						
всего	74	-	-	476 374	476 374	476 374
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни						
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:						
всего	86	-	-	476 374	476 374	476 374
кредиторская задолженность по договорам страхования	88	-	-	35 168	35 168	35 168
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	90	-	-	441 206	441 206	441 206
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	98	-	-	4 257 658	4 257 658	4 257 658
прочие обязательства	102	-	-	3 887	3 887	3 887

31.12.2020

Наименование показателя	Номер	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого	Балансовая
-------------------------	-------	---	-------	------------

	строки	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	справедливая стоимость	стоимость
		3	4	5	1	2
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
всего	a.1	74	607 339	1 954 745	2 562 158	2 562 158
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:						
всего	a.2	74	607 339	-	607 413	607 413
Денежные средства в кассе	a.3	74	-	-	74	74
денежные средства на расчетных счетах	a.5	-	115 608	-	115 608	115 608
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	a.6	-	491 731	-	491 731	491 731
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:						
всего	a.20	-	-	621	621	621
прочее	a.26	-	-	621	621	621
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:						
всего	a.27	-	-	334 494	334 494	334 494
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:						
всего	a.41	-	-	334 494	334 494	334 494
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	a.43	-	-	268 335	268 335	268 335
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	a.47	-	-	66 158	66 158	66 158
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	a.59	-	-	1 618 426	1 618 426	1 618 426
прочие активы	a.63	-	-	1 204	1 204	1 204

Наименование показателя	Номер строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
		3	4	5	1	2
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
всего	a.64	-	-	2 092 242	2 092 242	2 092 242
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:						
всего	a.74	-	-	400 048	400 048	400 048
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:						
всего	a.86	-	-	400 048	400 048	400 048
кредиторская задолженность по договорам страхования	a.88	-	-	39 840	39 840	39 840
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	a.90	-	-	360 207	360 207	360 207
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.98	-	-	1 689 628	1 689 628	1 689 628
прочие обязательства	a.102	-	-	2 566	2 566	2 566

Примечание 68. Операции со связанными сторонами Таблица 68.1 Остатки по операциям со связанными сторонами
31.12.2021

Наименование показателя	Номер строки	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
		5	6	8
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	-	355 500	355 500
Прочие активы	11	-	8	8
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	15	-	35 169	35 169
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	16	-	4 257 583	4 257 583
Прочие обязательства	21	780	207	987

31.12.2020

Наименование показателя	Номер строки	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
		5	6	8
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.10	-	268 335	268 335
Прочие активы	a.11	-	12	12
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.15	-	39 840	39 840
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.19	-	1 689 546	1 689 546
Прочие обязательства	a.21	415	265	680

Текстовое раскрытие. Остатки по операциям со связанными сторонами

Номер строки	Содержание
	1
1	В ходе обычной деятельности страховщик проводит операции с ключевым управленческим персоналом, а также с компаниями под общим контролем. Эти операции включали: операции по страхованию и хозяйственные. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Таблица 68.2 Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

01.01.2021-31.12.2021

Наименование показателя	Номер строки	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
		5	6	8
Страхование жизни, в том числе:	8			
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:				
всего		-	11 421	11 421
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	9	-	79 966	79 966
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	10	-	(68 545)	(68 545)
Общие и административные расходы	20	(2 128)	(3 717)	(5 844)

01.01.2020-31.12.2020

Наименование показателя	Номер строки	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
		5	6	7	8
Страхование жизни, в том числе:	а.8				
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:					
всего		-	88 517	4	88 521
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	а.9	-	110 279	3	110 282
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	а.10	-	(21 762)	1	(21 761)
Общие и административные расходы	а.20	(1 434)	(4 288)	-	(5 722)

Таблица 68.3 Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
		1	2
Краткосрочные вознаграждения	1	2 128	1 434

Текстовое раскрытие. Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу.

Номер строки	Содержание
	1
1	Страховые взносы по краткосрочным вознаграждениям ключевому управленческому персоналу в 2021 году составили 357 тыс.рублей, 2020 году - 354 тыс.рублей.

Примечание 69. События после окончания отчетного периода Текстовое раскрытие.

Номер строки	Содержание
	1
1	Признание Российской Федерацией Донецкой и Луганской Народных Республик в качестве суверенных и независимых государств, конфликт на Украине и связанные с этим события влекут за собой увеличение экономической неопределенности, в том числе большую волатильность на рынках капитала, колебание курса российского рубля, увеличение инфляции, что может в дальнейшем оказать нагрузку на капитал вследствие отрицательной переоценки финансовых инструментов. Также существует вероятность осложнений в получении перестраховочной защиты. Руководство Общества на постоянной основе отслеживает изменения сложившейся ситуации, оценивает вероятность негативных последствий для деятельности Общества и не ожидает существенного негативного влияния указанных событий на результаты деятельности и финансовое положение Общества. Будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки Руководства Общества могут отличаться от фактических результатов. Руководство Общества считает, что описанные события являются некорректирующими событиями после отчетной даты.

Должностное лицо,
подписавшее отчетность

2022-02-25

генеральный директор

(должность)



(подпись)

Горбунова О.Ю.

(расшифровка подписи)